



BTA Baltic Insurance Company AAS

FINANŠU PĀRSKATI

**PAR PERIODU NO 2014. GADA 28. OKTOBRA (DARBĪBAS
UZSĀKŠANAS DATUMS) LĪDZ
2015. GADA 31. DECEMBRIM**

Saturs

	Lpp.
Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	10
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	11
Pārskats par finanšu stāvokli	13
Naudas plūsmas pārskats	15
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	16
Finanšu pārskata pielikums	17
Revidentu ziņojums	66

Informācija par sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	<i>BTA Baltic Insurance Company</i>
Sabiedrības juridiskais statuss	<i>Apdrošināšanas akciju sabiedrība</i>
Reģistrācijas Nr., vieta un datums	<i>40103840140, reģistrēta Rīgā, Latvijā 2014. gada 28 oktobrī</i>
Adrese	<i>Kr.Valdemāra 63, Rīga, Latvija</i>
Sabiedrības Valdes locekļi un to ieņemamais amats	<i>Jānis Lucaus – Valdes priekšsēdētājs Oskars Hartmanis – Valdes loceklis Evija Matveja – Valdes locekle</i>
Sabiedrības Padomes locekļi un to ieņemamais amats	<i>Gints Dandzbergs – Padomes priekšsēdētājs Pauls Dandzbergs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks Marts Dandzbergs – Padomes priekšsēdētāja vietnieks Andrejs Galanders – Padomes loceklis Agris Dambenieks – Padomes loceklis</i>
Pārskata periods	<i>28.10.2014. – 31.12.2015.</i>
Revidenti	<i>KPMG Baltics SIA Vesetas iela 7 Rīga, Latvija, LV-1013 Licence Nr. 55</i>

Vadības ziņojums

Apdrošināšanas akciju sabiedrība “BTA Baltic Insurance Company” (turpmāk – Sabiedrība) dibināta 2014. gadā “BTA Insurance Company” SE reorganizācijas rezultātā, veicot uzņēmuma sadalīšanu atbilstoši biznesa ģeogrāfiskajam dalījuma: Baltija un pārējā Eiropa. Sabiedrības vienīgais akcionārs 2015. gadā bija “BTA Insurance Company” SE. Atbilstoši Komerclikuma prasībām “BTA Insurance Company” SE un Sabiedrība bija izstrādājušas reorganizācijas līguma projektu, kas ar Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra 2014. gada 19. novembra lēmumiem Nr. 6-12/178040 un Nr. 6-12/178044 ir pievienots abu sabiedrību reģistrācijas lietām. 2015. gada 1. jūlijā Sabiedrība no mātes uzņēmuma – apdrošināšanas sabiedrības “BTA Insurance Company” SE – pārņēma ar Baltijas valstīm saistīto biznesa portfeli un uzsāka autonomu darbību. Sabiedrības valde tās sastāvā: valdes priekšsēdētājs Jānis Lucaus, valdes locekļi Oskars Hartmanis un Evija Matveja 2015. gadā, īstenojot reorganizācijas līguma projektu un veiksmīgi pabeidzot reorganizācijas procesu, kā galvenos darba uzdevumus izvirzīja attīstīt un stiprināt Sabiedrības pozīcijas Baltijā. Lai sasniegtu izvirzītās prioritātes – pilnveidot apdrošināšanas pakalpojumus, uzlabot atlīdzības administrēšanu un dažādus iekšējos biznesa procesus, Sabiedrība mērķtiecīgi samazināja administratīvos izdevumus, attīstīja informācijas tehnoloģijas un klientu servisu, kā arī pilnveidoja esošos un izstrādāja jaunus apdrošināšanas pakalpojumus, kas pozitīvi ietekmēja Sabiedrības finanšu rezultātus.

Finanšu rādītāji

Mērķtiecīgi veicot biznesa portfeļa pārstrukturizēšanu, Sabiedrība 2015. gadā sasniedza veiksmīgus rezultātus. Laika periodā no 2015. gada 1. jūlija līdz 2015. gada 31. decembrim Sabiedrība parakstīja bruto apdrošināšanas prēmijas 55,7 miljonu eiro apmērā. Neraugoties uz Sabiedrības kopējo bruto izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apjomu 35,6 miljonu eiro apmērā, tās peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas laika periodā no 2015. gada 1. jūlija līdz 2015. gada 31. decembrim sasniedza 4,2 miljonus eiro.

Vērtējot finanšu rezultātus apdrošināšanas portfelim, kas tika pārņemts no mātes uzņēmuma 2015. gada 1. jūlijā, 2015. gadā bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms ir sasniedzis 2014. gada līmeni. Baltijas valstīs bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms 2015. gadā sasniedza 114 miljonus eiro. Sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem, jāatzīmē, ka saglabājas iepriekšējā pozitīvā tendence, proti, bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos gan Baltijā kopumā, gan katrā valstī atsevišķi pieauga. Baltijā kopumā 2015. gadā bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos sasniedza 74,4 miljonus eiro, kas ir par 4,4% vairāk nekā 2014. gadā. Būtisks bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju pieaugums Baltijas valstīs sasniegts nelaimes gadījumu apdrošināšanā (+18,9%), KASKO apdrošināšanā (+7,6%) un īpašuma apdrošināšanā (+6,9%).

Ņemot vērā pārņemto biznesa portfeli, kopumā bruto apdrošināšanas atlīdzībās Baltijas valstīs 2015. gadā izmaksāti 70,5 miljoni eiro, kas ir par 15,3% vairāk nekā 2014. gadā. Apdrošināšanas atlīdzību pieaugumu 2015. gadā sekmēja gan pieaugošais ceļu satiksmes negadījumu skaits, gan autoservisa pakalpojumu izmaksu pieaugums visās trijās Baltijas valstīs, kā arī ārstniecisko pakalpojumu izmaksu pieaugums Latvijā un Lietuvā.

Sabiedrības darbības izvirzītās prioritātes 2015. gadā bija biznesa portfeļa sabalansēšana, administratīvo procesu un darbības izdevumu optimizēšana. Rezultātā Baltijas valstīs sasniegts viens no labākajiem kombinētās attiecības rādītājiem (93,1%) starp vadošajiem uzņēmumiem Baltijas apdrošināšanas tirgū.

Sabiedrības bruto tehnisko rezervju summa 2015. gada beigās sasniedza 101,6 miljonus eiro, bet neto tehniskās rezerves bija 92,3 miljoni eiro. Sabiedrības kopējais kapitāls, rezerves un saistības veidoja 149,1 miljonu eiro, kas ir lielākais rādītājs starp apdrošināšanas sabiedrībām Latvijā un arī viens no lielākajiem rādītājiem starp apdrošinātājiem Baltijā.

Vadības ziņojums

Sabiedrība konsekventi izpilda normatīvajos aktos noteiktos maksāspējas normas izpildes rādītājus. 2015. gada 31. decembrī Sabiedrības maksāspējas normas izpildes rādītājs saskaņā ar gada beigās spēkā esošām normatīvo aktu prasībām ("Maksāspēja I") bija 150%. Maksāspējas normas izpildes rādītāju Sabiedrība paralēli aprēķināja arī saskaņā ar jaunajām normatīvo aktu prasībām ("Maksāspēja II"), kas stājās spēkā no 2016. gada 1. janvāra, un tas bija 108%.

Pārskata gadā Sabiedrība īstenoja konservatīvu pieeju investīciju politikai, pamatā izmantojot zema riska aktīvus. Pārsvārā Sabiedrība veica ieguldījumus valsts parāda vērtspapīros, kuriem noteikta augsta investīciju reitinga pakāpe (no A līdz AAA pēc starptautiskās reitingu aģentūras "Standart & Poor's" klasifikācijas). Šādu ieguldījumu īpatsvars Sabiedrības kopējā finanšu ieguldījumu apjomā 2015. gada 31. decembrī veidoja 97%.

Apdrošināšanas tirgus raksturojums

Konkurence Baltijas apdrošināšanas tirgū saglabājās ļoti augsta. To veicināja arī izmaiņas citu apdrošināšanas tirgus dalībnieku īpašnieku struktūrās.

Vislielākā konkurence novērojama transportlīdzekļu apdrošināšanas veidos. Jau vairākus gadus OCTA nozare gan Latvijā, gan Igaunijā strādā ar zaudējumiem. Sīvā konkurence apdrošināšanas tirgū neļauj palielināt OCTA polišu cenas tādā apmērā, kas būtu adekvāts palielinājums, ņemot vērā objektīvās izmaksas šajā apdrošināšanas veidā. Izmaksu palielinājumu ietekmēja ceļu satiksmes negadījumu skaita pieaugums un autoservisu pakalpojumu cenu palielinājums visās trijās Baltijas valstīs.

Pozitīvi ir vērtējama tendence, ka visās trijās Baltijas valstīs 2015. gadā pieauga bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos. Tas liecina par to, ka iedzīvotāji arvien vairāk novērtē apdrošināšanas nepieciešamību un tās sniegto finansiālo drošību. Ņemot vērā reorganizācijas rezultātā pārņemto biznesa portfeli, 2015. gadā kopumā Baltijā brīvprātīgajos apdrošināšanas veidos bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms sasniedza 74,4 miljonus eiro, kas ir par 4,4% vairāk nekā 2014. gadā.

Pieprasījums pēc KASKO pakalpojuma 2015. gadā ir audzis, par ko liecina bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugums visās trijās Baltijas valstīs. Ņemot vērā reorganizācijas rezultātā pārņemto biznesa portfeli, 2015. gadā kopumā Baltijā KASKO veidā tika parakstītas bruto apdrošināšanas prēmijas par 7,6% vairāk nekā 2014. gadā. Tomēr KASKO segmentā Baltijas tirgū kopumā bruto izmaksāto atlīdzību apjoms 2015. gadā ir pieaudzis straujāk, nekā parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms. Izmaksāto bruto apdrošināšanas atlīdzību apjoma pieaugumu būtiski 2015. gadā veicināja ne tikai ceļu satiksmes negadījumu skaita pieaugums un autoservisu pakalpojumu cenu palielinājums visās Baltijas valstīs, bet arī automašīnu zādzību skaita pieaugums.

Visās trijās Baltijas valstīs pozitīva tendence jeb bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoma pieaugums 2015. gadā vērojams īpašuma apdrošināšanā. Ņemot vērā reorganizācijas rezultātā pārņemto biznesa portfeli, 2015. gadā kopumā Baltijā īpašuma apdrošināšanā tika parakstītas bruto apdrošināšanas prēmijas par 6,9% vairāk nekā 2014. gadā. Lietuvā un Igaunijā privātpersonas arvien vairāk izvēlas iegādāties visu risku īpašuma apdrošināšanas pakalpojumu. Savukārt Latvijā privātpersonu segmentā nav novērots būtisks pieprasījuma pieaugums pēc visu risku īpašuma apdrošināšanas pakalpojuma, tomēr arvien vairāk privātpersonu iegādājas nosaukto risku īpašuma apdrošināšanas pakalpojumu ar plašāku risku segumu. Juridiskās personas visās trijās Baltijas valstīs iegādājās komercīpašuma apdrošināšanas pakalpojumu ar plašāku segumu, tai skaitā iekļaujot iekārtu salūšanas, uzturējamdarbības pārtraukšanas u. c. riskus.

Vadības ziņojums

Būtiski 2015. gadā Baltijas tirgū kopumā pieaudzis arī bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms nelaimes gadījumu apdrošināšanā. Ņemot vērā reorganizācijas rezultātā pārņemto biznesa portfeli, 2015. gadā kopumā Baltijā nelaimes gadījumu apdrošināšanā tika parakstītas bruto apdrošināšanas prēmijas par 18,9% vairāk nekā 2014. gadā. Tas apliecina, ka cilvēki arvien vairāk novērtē nelaimes gadījumu apdrošināšanas nepieciešamību un tās sniegto finansiālo aizsardzību traumu un atveseļošanās gadījumā.

2015. gadā pieaudzis arī bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms veselības apdrošināšanā Latvijā un Lietuvā. Tas liecina par to, ka darba devēji arvien biežāk saviem darbiniekiem sociālo garantiju un motivāciju programmās iekļauj arī veselības apdrošināšanas polises.

Baltijas apdrošināšanas tirgus attīstību un jaunu klientu piesaisti 2015. gadā ietekmēja arī Krievijas un Ukrainas konflikts un tam sekojošās Eiropas Savienības ieviestās sankcijas. Šī iemesla dēļ visās trijās Baltijas valstīs samazinājās bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms kravu apdrošināšanā. Ģeopolitiskie apstākļi ietekmēja arī bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjomu OCTA un KASKO veidos, jo pārvadātāju nozares uzņēmumi apdrošināja mazāku skaitu transportlīdzekļu. Samazinājās arī bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms ceļojumu apdrošināšanā Latvijas un Lietuvas tirgū.

Būtiskākie notikumi un attīstība

“Maksātspēja II” vadlīniju izpilde

Sabiedrība 2015. gadā turpināja mātes uzņēmuma aizsāktu darbu Eiropas Komisijas “Maksātspēja II” direktīvā (Solvency II) noteikto vadlīniju ieviešanai. Direktīvas uzbūve ietver trīs pīlāru pieeju: kvantitatīvās prasības kapitāla pietiekamības novērtēšana (I pīlārs), kvalitatīvās prasības – pārvaldības sistēma, risku vadība un uzraudzības process (II pīlārs), kā arī prasības par informācijas atklāšanu un ziņošanu attiecīgajām uzraudzības iestādēm (III pīlārs). Sabiedrība minēto prasību ieviešanā ievēroja uzraugošo institūciju noteiktos laika termiņus un norādījumus, lai pilnvērtīgi turpinātu savu uzņēmējdarbību 2016. gadā saskaņā ar noteiktajām prasībām.

Biznesa portfeļa stiprināšana

Lai veicinātu portfeļa rentabilitāti, Sabiedrība 2015. gadā mērķtiecīgi samazināja obligāto apdrošināšanas veidu īpatsvaru kopējā bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjomā. Bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms Baltijas valstīs OCTA apdrošināšanā 2015. gadā samazinājies par 13%.

Būtisku uzmanību 2015. gadā Sabiedrība veltīja apdrošināšanas noteikumu pārskatīšanai, tos pilnveidojot, lai nodrošinātu plašāka apdrošināšanas seguma izvēles iespējas atbilstoši tirgus tendencēm, klientu vēlmēm un pieprasījumam.

Vienlaikus, lai veicinātu iedzīvotāju izpratni par apdrošināšanas nepieciešamību un attīstītu apdrošināšanas kultūru Latvijā, Sabiedrība 2015. gadā iedzīvotājiem sāka piedāvāt apdrošināšanas pakalpojumu “Ziemas polise”, kas paredz atlīdzināt ārstēšanās izdevumus nelaimes gadījumu rezultātā, zaudējumus, kas nodarīti trešajām personām, kā arī zaudējumus par ziemas sporta veida inventāra un ekipējuma bojājumiem vai bojāeju.

Informācijas tehnoloģiju attīstība

Biznesa portfeļa pārņemšanas procesā būtiskas investīcijas Sabiedrība ieguldīja informācijas tehnoloģiju sistēmu attīstībā un pilnveidošanā. Kopējā Sabiedrības informācijas tehnoloģiju sistēmā tika integrēta veselības apdrošināšanas pakalpojuma administrēšana, tai skaitā, polišu noformēšana, finanšu administrēšana, klientu apkalpošana un atlīdzību pārvaldība, automatizējot un centralizējot iepriekš izklaidētās funkcijas.

Vadības ziņojums

Līdz ar veselības apdrošināšanas pakalpojuma integrēšanu kopējā informācijas tehnoloģiju sistēmā, šobrīd Sabiedrības apdrošināšanas pakalpojumu pamatsistēmā pilnā apmērā ir nodrošināts vienots kontroles un pārraudzības mehānisms visiem apdrošināšanas pakalpojumiem. Veiktie ieguldījumi informācijas tehnoloģiju sistēmu pilnveidošanā ļāvuši samazināt administratīvās izmaksas, paātrināt klientu apkalpošanu un nodrošināt efektīvāku resursu izmantošanu. Tādējādi ir noslēgusies jaunās informācijas tehnoloģiju pamatsistēmas ieviešana Latvijā un Igaunijā.

Reorganizācijas pabeigšana

2015. gadā Sabiedrība veiksmīgi pabeidza reorganizācijas procesu atbilstoši reorganizācijas līgumam. Reorganizācijas procesa ietvaros Sabiedrība nodrošināja veiksmīgu aktīvu, infrastruktūras un administratīvo procesu pārņemšanu no Sabiedrības mātes uzņēmuma – apdrošināšanas sabiedrības “BTA Insurance Company” SE. Reorganizācijas ietvaros 2015. gada 1. jūlijā Sabiedrība pārņēma no mātes uzņēmuma ar Baltijas valstīm saistīto aktīvu portfeli, izveidoja autonomi funkcionējošu infrastruktūru, pārņēma ar šī reģiona biznesu saistītos apdrošināšanas līgumus un sadarbības partneru līgumus, lai uzņēmums veiksmīgi attīstītu biznesu Baltijas valstu tirgos.

Pārdošanas kanālu pilnveidošana

Izvērtējot iedzīvotāju paradumu maiņu un sekojot līdzi tendencēm, Sabiedrība 2015. gadā pilnveidoja mājaslapu, pielāgojot to klientu ērtībām un veicinot apdrošināšanas pakalpojumu iegādes iespējas distances pārdošanas kanālos. Veikto uzlabojumu rezultātā visās trijās Baltijas valstīs 2015. gadā būtiski pieauga ar mājaslapas starpniecību nosūtīto pieteikumu skaits apdrošināšanas pakalpojumu iegādei.

Paralēli iedzīvotāji arvien lielāku interesi 2015. gadā izrādīja ne tikai par pieteikumu nosūtīšanu ar interneta starpniecību, bet arī par apdrošināšanas pakalpojumu iegādi internetā. Lietuvā un Latvijā ar interneta starpniecību Sabiedrība piedāvā iegādāties OCTA un ceļojumu apdrošināšanas pakalpojumus. Lietuvā bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apjoms par apdrošināšanas pakalpojumiem, kas iegādāti ar interneta starpniecību, 2015. gadā pieaudzis par 11%. Latvijā ar interneta starpniecību iegādāto apdrošināšanas pakalpojumu parakstīto bruto apdrošināšanas prēmiju apjoms saglabājies 2014. gada apmērā.

Klientu apkalpošanas servisa pilnveidošana

Lai pilnveidotu klientu servisu un nodrošinātu pēc iespējas ērtāku klientu apkalpošanu distances saziņas kanālos Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, Sabiedrība 2015. gadā pilnveidoja atlīdzību pieteikšanas un pakalpojumu iegādes iespējas dažādos distances saziņas kanālos. 2015. gadā 98% no kopējā Latvijā saņemto atlīdzību lietu skaita tika reģistrēti attālināti Klientu atbalsta dienestā. 39% no visām Latvijā reģistrētajām KASKO atlīdzību lietām un 27% no visām īpašuma apdrošināšanas atlīdzību lietām tika noregulētas diennakts vai pāris dienu laikā. Igaunijā 2015. gadā 90% no saņemto atlīdzību skaita reģistrēti attālināti Klientu atbalsta dienestā, un 23% no visām Igaunijā reģistrētajām KASKO atlīdzību lietām tika noregulētas diennakts vai pāris dienu laikā. Savukārt, Lietuvā 2015. gadā attālināti Klientu atbalsta dienestā reģistrēts 71% no saņemto atlīdzību lietu skaita.

Paralēli straujai distances kanālu izaugsmei Baltijā, Sabiedrība ir vadošais uzņēmums klientu apkalpošanā klātienē – tai ir visplašākais klientu apkalpošanas centru tīkls Latvijā un viens no plašākajiem Lietuvā. Latvijā Sabiedrībai ir 56 klientu apkalpošanas centri, savukārt Lietuvā – 106 klientu apkalpošanas centri.

Klientu servisa pilnveidošanu atzinīgi novērtējuši klienti. To apliecina arī kampaņas “Uzslavē labu servisu” rezultāti, piedaloties kategorijā “Bizness patērētājiem”. Sabiedrība 2015. gadā, apsteidzot citas apdrošināšanas sabiedrības Latvijā, tika atzīta par uzslavētāko izcila servisa sniedzēju kategorijā “Apdrošināšanas nozare”.

Vadības ziņojums

Akcionāru loka paplašināšana

2015. gada decembrī Sabiedrība noslēdza līgumu par akcionāru loka paplašināšanu, piesaistot vienu no vadošajiem apdrošinātājiem Eiropā - "Vienna Insurance Group AG". Paplašinot akcionāru loku, Sabiedrība turpinās biznesa darbību Baltijā, saglabājot līdzšinējos darbības pamatprincipus – piedāvās klientu prasībām atbilstošus un kvalitatīvus apdrošināšanas pakalpojumus, izmantos jaunākās tehnoloģijas uzņēmuma attīstības veicināšanā, garantējot stabilitāti un drošu saistību izpildi. Investora piesaiste ļaus Sabiedrībai būt konkurētspējīgākai korporatīvo klientu segmentā, kā arī attīstīt jaunus apdrošināšanas pakalpojumus, aizgūstot starptautisku pieredzi no koncerna, kuram ir 190 gadu ilga pieredze apdrošināšanas nozarē. Akcionāru struktūras izmaiņas paredz Sabiedrības autonomu attīstību Baltijas tirgū, saglabājot operatīvu lēmumu pieņemšanu un augstas kvalitātes servisu klientiem. Uzņēmuma zīmols un līdz šim demonstrētās vērtības saglabāsies.

Darbinieki

2015. gadā Sabiedrība palielināja investīcijas darbinieku un starpniecības sadarbības partneru izglītošanā, nodrošinot apmācību programmas mācību centrā un e-apmācībā. Īpaša vērība tika pievērsta apmācībai par Eiropas Komisijas "Maksāspēja II" (Solvency II) direktīvas noteikto vadlīniju ieviešanu un izmaiņām saistītajos normatīvajos aktos.

Sabiedrības kvalitātes standartu garantē sistemātiska pārdevēju un aģentu eksaminācija, kas veicina kvalitatīvāku klientu apkalpošanu un minimizē darbinieku pieļauto kļūdu risku.

Par darbinieku lojalitāti un uzticību Sabiedrībai liecina vadošo darbinieku darba stāžs, kas 2015. gadā bija vidēji deviņi gadi.

Risku vadība

Sabiedrība savā darbībā ir pakļauta dažāda veida finanšu riskiem. Ikdienas darbībā notiek aktīva un sistemātiska riska vadības politikas realizācija, kas aptver gan apdrošināšanas riskus, gan riskus, kas izriet no Sabiedrības ieguldījumu darbības. Apdrošināšanas risku pārvaldes un kontroles funkcijas Sabiedrība realizēja ar apdrošināšanas risku parakstīšanas metodikām, parakstāmo riska limitu noteikšanu un pārapirošināšanas politiku.

Riski saistībā ar Sabiedrības veiktajām investīcijām tika kontrolēti saskaņā ar Sabiedrības pieņemto investīciju politiku. Sabiedrības investīciju politika nosaka ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar vienu darījumu partneri, kā arī ierobežojumus attiecībā uz sabiedrības iegādāto parāda vērtspapīru kredītreitingiem. Likviditātes risku Sabiedrība mazināja, ieguldot augsti likvīdos finanšu instrumentos.

Tirgus riski iekļauj procentu likmju risku, cenas risku un valūtu risku. Lai mazinātu risku ietekmi, Sabiedrība pastāvīgi pilnveido risku politiku, saglabājot konservatīvu pieeju risku pārvaldībai.

Sabiedrības cedētās pārapirošināšanas politika 2015. gadā nav būtiski mainījusies un ir saglabāta gan pārapirošināšanas līgumu struktūra, gan galvenie sadarbības partneri. Sabiedrība ir palielinājusi pašas turētā riska daļu, ņemot vērā bilances rādītāju, pašas līdzekļu apjoma attīstību un pārapirošināšanas tirgos valdošās tendences. Tāpat kā iepriekšējos gados, riski galvenokārt tiek nodoti pārapirošināšanas sabiedrībām ar A grupas kredītu reitingiem.

Vadības ziņojums

Priekšlikums par peļņas sadali

Ņemot vērā plānoto Sabiedrības attīstību, Valde rekomendē stiprināt kapitāla bāzi un atstāt Sabiedrības rīcībā līdz 75% no pārskata perioda peļņas.

Notikumi pēc pārskata gada beigu datuma

Darījums par Sabiedrības akcionāru loka paplašināšanos, piesaistot "Vienna Insurance Group AG", tiks realizēts pēc nepieciešamo atļauju saņemšanas no nozares uzraugošajām institūcijām, kas varētu notikt līdz 2016. gada beigām.

Turpmākā attīstība

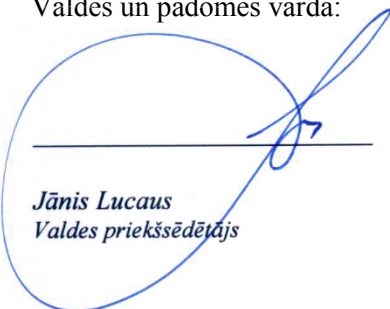
Raugoties uz Sabiedrības mērķiem 2016. gadā, plānots aktivizēt darbību korporatīvo klientu segmentā, piedāvājot konkurētspējīgus pakalpojumus, un kāpināt biznesa apjomus Baltijas valstīs, īpaši Igaunijā, kur redzams tirgus izaugsmes potenciāls. Sabiedrība turpinās nodrošināt maksimāli efektīvu procesu pārvaldību, ātru un kvalitatīvu lēmumu pieņemšanu un veicinās darbinieku profesionālo izaugsmi.

Piesaistot investoru - Austrijas apdrošinātāju "Vienna Insurance Group AG", Sabiedrība turpinās pilnveidot un paplašināt piedāvāto pakalpojumu klāstu. Saglabājot BTA zīmolu, tradīcijas un vērtības, Sabiedrība izmantos un aizgūs plašāku starptautisku pieredzi no koncerna, kuram ir zināšanas par nozari, kas veidojušās 190 gadu garumā.

Sabiedrības Valdes un Padomes vārdā sakām paldies darbiniekiem par ieguldīto darbu un kopīgi sasniegtiem rezultātiem, mūsu klientiem un sadarbības partneriem – par uzticību un lojalitāti. Profesionāla komanda, atsaucīgi un uzticīgi klienti ir mūsu lielākais atbalsts, kas veicina Sabiedrības attīstību, mērķu sasniegšanu un piedāvāto pakalpojumu nepārtrauktu pilnveidošanu.

Novēlām visiem panākumus turpmākajā darbībā!

Valdes un padomes vārdā:



Jānis Lucaus
Valdes priekšsēdētājs



Gints Dandzbergs
Padomes priekšsēdētājs

2016. gada 31. martā

Paziņojums par vadības atbildību

2014. un 2015. gadā BTA Baltic Insurance Company AAS (Sabiedrības) Valde, kurā ir trīs locekļi, bija atbildīga par Sabiedrības pārvaldību. Par Sabiedrībā notiekošajiem procesiem vadība regulāri informēja padomi un sniedza visus nepieciešamos paskaidrojumus.

Vadība uzņemas atbildību par grāmatvedības uzskaites kārtošānu, darījumu iegrāmatošanas atbilstību grāmatvedību regulējošajām normām, par Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu.

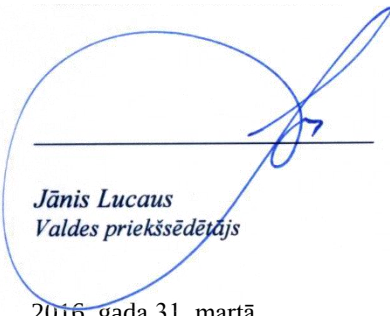
Sabiedrības vadība uzņemas atbildību par Sabiedrības finanšu pārskatu par laikposmu no 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un kas patiesi atspoguļo BTA Baltic Insurance Company AAS darbības finanšu rezultātus un naudas plūsmu laika posmā no 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim, kā arī tās finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, sagatavošanu.

Sabiedrības vadība apstiprina, ka Sabiedrības finanšu pārskati par laikposmu no 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim ir sagatavoti saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Eiropas Savienībā pieņemto SFPS prasībām.

Sabiedrības finanšu pārskati par laikposmu no 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim ir sagatavoti, balstoties uz vadības piesardzīgiem lēmumiem un pieņēmumiem.

Vadība apstiprina, ka ir ievērotas Latvijas Republikas likumdošanas prasības un citu ES valstu saistošās likumdošanas prasības, un ka Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadībai nav zināmi nekādi svarīgi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas nav atspoguļoti šajos finanšu pārskatos un kas var būtiski ietekmēt turpmāko apdrošināšanas sabiedrības darbību un finanšu pārskatu novērtējumu.



Jānis Lucaus
Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 31. martā



Gints Dandzbergs
Padomes priekšsēdētājs

Visaptverošo ienākumu pārskats

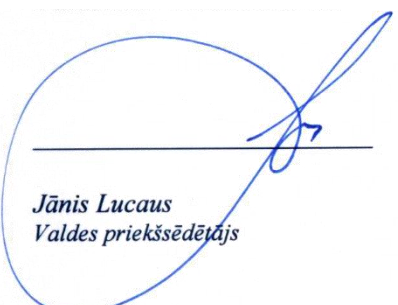
		No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
	Piezīme	
Nopelnītās prēmijas		
Parakstītās prēmijas		
Bruto parakstītās prēmijas	5	55 730
Pārapdrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās	5, 18	(3 403)
Neto parakstītās prēmijas	5	52 327
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs		
Bruto izmaiņas	7	2 111
Pārapdrošinātāju daļa	7, 18	27
Izmaiņas neto nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs	7	2 138
Neto nopelnītās prēmijas	6	54 465
Citi tehniskie ienākumi, neto	8	99
Izmaksātās atlīdzības, neto		
Bruto izmaksātās atlīdzību prasības	9	(35 589)
Izmaksātās atlīdzību prasības	9	(35 773)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi	9	(2 191)
Atgūto zaudējumu summas	9	2 375
Pārapdrošinātāju daļa izmaksātajās atlīdzību prasībās	9, 18	330
Neto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	9	(35 259)
Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajā rezervē		
Izmaiņas bruto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajā rezervē	10	1 650
Pārapdrošinātāju daļa	10	(1 045)
Izmaiņas neto atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajā rezervē	10,18	605
Neto piekritušās atlīdzību prasības	11	(34 654)
Darbības (izdevumi) / ienākumi		
Klientu piesaistīšanas izdevumi	12	(5 984)
Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos	12	(31)
Administrācijas izdevumi	13	(10 016)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	19,20,21	(490)
Pārapdrošināšanas komisiju ienākumi, neto	14,18	664
Izmaiņas nenopelnītajā pārapdrošināšanas komisijas naudā	14,18	(118)
Neto darbības izdevumi		(15 975)
Citi tehniskie izdevumi, neto	15	(368)

Pielikums no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Visaptverošo ienākumu pārskats

		No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
	Piezīme	
Ieguldījumu pārvaldes izmaksas		(26)
Procentu ienākumi	16	618
Peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto		22
Peļņa no svārstībām ārvalstu valūtuursos		132
Zaudējumi no vērtības samazināšanās		(62)
Pārējie ienākumi		104
Citi izdevumi		(120)
Peļņa pirms nodokļiem		4 235
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	17	(569)
Pārskata perioda neto peļņa		3 666
Pārējie visaptverošie ienākumi		-
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		3 666

Pielikums no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Jānis Lucaus
Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 31. martā


Gints Dandzbergs
Padomes priekšsēdētājs

Pārskats par finanšu stāvokli

Aktīvi	Piezīme	31.12.2015	28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)
		EUR'000	EUR'000
<u>Zemes gabali un ēkas</u>	20	449	-
<u>Pamatlīdzekļi</u>	19	876	-
<u>Nemateriālie ieguldījumi</u>	21	1 283	-
<u>Ieguldījumu īpašumi</u>	20	99	-
<u>Finanšu ieguldījumi</u>			
Patiesajā vērtībā novērtētie ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	22,41	93 306	-
Kopā patiesajā vērtībā novērtētie ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		93 306	-
Noguldījumi kredītiestādēs	23	1 794	-
Finanšu ieguldījumi kopā		95 100	-
<u>Aizdevumi un debitoru parādi</u>			
Aizdevumi		41	-
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi		13 168	-
Starpnieki		1 427	-
Kopā debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	24	14 595	-
Pārāpdrošināšanas debitori		669	-
Citi debitori	25	1 097	2 775
Ienākuma nodokļa pārākums	30	209	-
Debitori kopā		16 570	2 775
<u>Aizdevumi un debitoru parādi kopā</u>		16 611	2 775
<u>Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi</u>			
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	12	4 846	-
Pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		552	-
Kopā uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		5 398	-
<u>Pārāpdrošināšanas līgumi</u>			
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	7,38	2 373	-
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs	10,38	6 932	-
Pārāpdrošināšanas līgumu aktīvi kopā	38	9 305	-
<u>Nauda un tās ekvivalenti</u>	26	19 953	925
Aktīvi kopā		149 074	3 700

Pielikums no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Pārskats par finanšu stāvokli

		31.12.2015	28.10.2014 (darbības uzsākšanas datums)
		EUR'000	EUR'000
Pašu kapitāls un saistības	Piezīme		
<u>Pašu kapitāls</u>			
Pamatkapitāls	28	29 000	3 700
Pārvērtēšanas rezerves		383	-
Nesadalītā peļņa		3 666	-
<u>Kopā pašu kapitāls</u>		33 049	3 700
<u>Saistības</u>			
Tehniskās rezerves			
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskā rezerve	7,38	48 372	-
Atlikto atlīdzību prasību rezerves	10,38	53 251	-
<u>Tehniskās rezerves kopā</u>		101 623	-
Kreditori			
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām			
Apdrošinājumaņēmējiem atgriežamās summas		5 141	-
Starptautiskām maksājāmās summas		623	-
Kopā kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām		5 764	-
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	31	2 498	-
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	30	527	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	30	256	-
Citi kreditori	32	3 615	-
<u>Kopā kreditori</u>		12 660	-
Atliktā nodokļa saistības	29	94	-
Uzkrājumi	33	983	-
Nenopelnītie pārāpdrošināšanas komisijas ienākumi	14	665	-
<u>Kopā saistības</u>		116 025	-
Kopā pašu kapitāls un saistības		149 074	3 700

Pielikums no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Jānis Lucaus
Valdes priekšsēdētājs

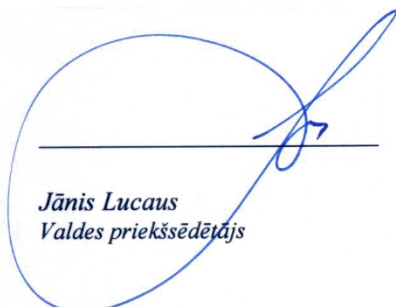
Gints Dandzbergs
Padomes priekšsēdētājs

2016. gada 31. martā

Naudas plūsmas pārskats

		No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Naudas plūsmas no pamatdarbības	Piezīme	
Tiešajā apdrošināšanā saņemtās prēmijas		61 096
Tiešajā apdrošināšanā izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības		(35 773)
Saņemtā nauda par nodoto pārāpdrošināšanu		659
Samaksātā nauda par nodoto pārāpdrošināšanu		(3 297)
Samaksātie ienākuma nodokļi	30	(377)
Obligātie maksājumi	27	(580)
Maksājumi darbiniekiem		(5 296)
Maksājumi starpniekiem		(14 111)
Pārējā samaksātā nauda:		(8 448)
Citi samaksātie nodokļi		(3 328)
Maksājumi citiem piegādātājiem		(4 082)
Pamatlīdzekļu iegāde		(502)
Pārējā samaksātā nauda		(536)
Pārējā saņemtā nauda		10 010
Ieguldījumu iegāde		(25 057)
Ieguldījumu pārdošana		17 308
Ieguldījumu ienākumi		773
Naudas plūsma no pamatdarbības kopā		(3 093)
Finansēšanas darbības naudas plūsma		
Pamatkapitāla palielināšana		7 700
Pārņemts naudas atlikums reorganizācija		15 346
Naudas plūsma no finansēšanas darbības kopā		23 046
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		19 953
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	26	19 953

Pielikums no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


Jānis Lucaus
Valdes priekšsēdētājs

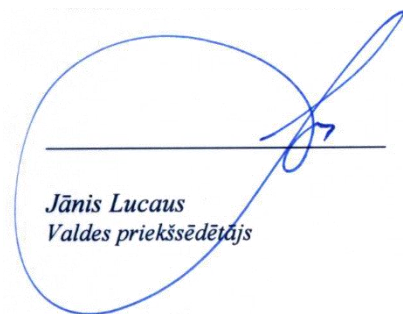
2016. gada 31. martā


Gints Dandzbergs
Padomes priekšsēdētājs

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls EUR'000	Pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Nesadalītā peļņa EUR'000	Pašu kapitāls kopā EUR'000
28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	3 700	-	-	3 700
Visaptverošie ienākumi kopā				
Iegūts reorganizācijā	-	383	-	383
Kapitāla palielinājums no reorganizācijas	21 300	-	-	21 300
Pārskata gada peļņa	-	-	3 666	3 666
Palielināts pamatkapitāls	4 000	-	-	4 000
31.12.2015	29 000	383	3 666	33 049

Pielikums no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



Jānis Lucaus
Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 31. martā



Gints Dandzbergs
Padomes priekšsēdētājs

Finanšu pārskatu pielikumi

(1) Vispārīga informācija

a) Darbības veids

Apdrošināšanas akciju sabiedrība BTA Baltic Insurance Company AAS (turpmāk tekstā “Sabiedrība”) ir Latvijas Republikā reģistrēta sabiedrība. Sabiedrība tika reģistrēta 2014. gada 28. oktobrī Rīgā, Latvijā, kā apdrošināšanas akciju sabiedrība. Sabiedrības centrālais birojs atrodas Rīgā, Kr.Valdemāra ielā 63.

2015. gada 10. jūnijā Sabiedrība Latvijā ieguva šādas apdrošināšanas licences.:

- sauszemes transporta apdrošināšana (KASKO);
- obligātā sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildība (OCTA);
- veselības apdrošināšana;
- īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem;
- īpašuma apdrošināšana pret citiem zaudējumiem;
- ceļojumu (palīdzības) apdrošināšana;
- vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- dažādu finansiālo risku apdrošināšana;
- kravu;
- nelaimes gadījumu apdrošināšana;
- dzelzceļa transporta;
- kuģu;
- galvojumu apdrošināšana;
- kredītu apdrošināšanai
- sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības brīvprātīga apdrošināšana;
- juridiskie riski.

Pamatojoties uz neierobežotu pakalpojumu sniegšanas principu Eiropas Savienības dalībvalstīs, Sabiedrība darbojas Igaunijā un Lietuvā un piedāvā plašu nedzīvības apdrošināšanas produktu klāstu juridiskām un fiziskām personām augstākminētajos apdrošināšanas veidos.

Apdrošināšanas pakalpojumi tiek sniegti, izmantojot filiāļu, aģentūru un pārdošanas punktu tīklu Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Sabiedrībai ir ārvalstu filiāles. Igaunijas filiāles adrese - Lõdtsa 2B, Tallina 11415; Lietuvas filiāles adrese - Viršuliškių skg. 34, Viļņa.

b) Akcionāri

Sabiedrības vienīgais īpašnieks ir BTA Insurance Company SE. Ziņas par Sabiedrības akcionāriem:

	31.12.2015	
	Akciju skaits	Īpatsvars
BTA Insurance Company SE	290 000	100 %
	290 000	100 %

c) Reorganizācija

2014. gada oktobrī BTA Insurance Company SE uzsāka reorganizācijas procesu, lai sadalītu tās darbību atbilstoši ģeogrāfiskam sadalījumam - Baltijas un Eiropas tirgi. 2014. gada 28. oktobrī BTA Insurance Company SE nodibināja meitas sabiedrību BTA Baltic Insurance Company AAS (Sabiedrība) ar mērķi nodrošināt apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu Baltijas valstīs no atsevišķa uzņēmuma.

Saskaņā ar Komerclikumu Sabiedrība un BTA Insurance Company SE kopīgi noslēdza reorganizācijas līgumu, kas tika pievienots abu uzņēmumu reorganizācijas dokumentiem atbilstoši Latvijas Uzņēmumu reģistra 2014. gada 19. novembrī pieņemtajiem lēmumiem Nr. 6-12/178040 un Nr. 6-12/178044.

Reorganizācijas rezultātā 2015. gada 1. jūlijā mātes uzņēmums BTA Insurance Company SE nodeva Sabiedrībai savu darbību Baltijas reģionā (Latvijā, Igaunijā un Lietuvā). Uzņēmējdarbības sadalīšana ietvēra Baltijas segmenta apdrošināšanas portfeļa un ar to saistīto apdrošināšanas tehnisko rezervju, ieguldījumu portfeļa un citu aktīvu un saistību nodošanu. Reorganizācijas ietvaros Sabiedrības pamatkapitāls tika

Finanšu pārskatu pielikumi

palielināts no 3,7 miljoniem EUR līdz 25 miljoniem. 2015. gada 16. decembrī Sabiedrības pamatkapitāls tika palielināts vēl par EUR 4 miljoniem. Reorganizācija bija kopīgi kontrolēts darījums. Tika izdarīta grāmatvedības uzskaites izvēle uzskaitīt pārņemtos aktīvus un saistības to uzskaites vērtībā pārņemšanas brīdī. Tabulā sniegta informācija par aktīvu un saistību galvenajām kategorijām, kas atspoguļo 2015. gada 1. jūlijā reorganizācijas procesā no BTA Insurance Company SE iegūto darbību Baltijas reģionā.

	EUR'000
Zemes gabali un ēkas	563
Pamatlīdzekļi	1 112
Nemateriālie aktīvi	1 058
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	85 000
Noguldījumi kredītiestādēs	2 112
Nauda un tās ekvivalenti	15 346
<i>Norēķinu konti kredītiestādēs</i>	<i>14 389</i>
<i>Noguldījumi ar sākotnējo dzēšanas termiņu, kas mazāks par 3 mēnešiem</i>	<i>957</i>
Hipotekārie kredīti	52
Apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi	13 004
Debitori starpnieki	1 391
Debitori no pārāpdrošināšanas operācijām	36
Citi debitori	1 188
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	4 815
Pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	844
Pārāpdrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs	2 346
Pārāpdrošinātāja daļa atlikto atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs	7 977
Kopā aktīvi	136 844
Pārvērtēšanas rezerve	383
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskā rezerve	50 483
Izlīdzināšanas rezerves	107
Atlikto atlīdzību prasību rezerves	54 794
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām - polišu īpašnieki	3 292
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām - starpnieki	890
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām	849
Nodokļi	636
Citi kreditori	2 540
Uzkrājumi	956
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	67
Nenopelnītie pārāpdrošināšanas komisijas ienākumi	547
Saistības un pārvērtēšanas rezerve kopā	115 544
Neto aktīvi	21 300

Neto aktīvi atspoguļo mantisko ieguldījumu Sabiedrības pamatkapitālā, ko veica Sabiedrības mātes uzņēmums pēc reorganizācijas procesa noslēgšanas.

Finanšu pārskatu pielikumi

(2) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības paziņojums

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Finanšu pārskati ir sagatavoti arī saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, kas bija spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Valde apstiprināja šos Sabiedrības finanšu pārskatus izsniegšanai 2016. gada 31. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt šos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

(b) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas summas šajos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), izņemot, ja norādīts citādi.

Sabiedrības un to filiāļu Igaunijā un Lietuvā funkcionālā valūta ir eiro.

(c) Pārskata periods

Šie ir Sabiedrības pirmie finanšu pārskati. Pārskatu periods ir no 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim. Saskaņā ar normatīvo aktu prasībām Sabiedrībai ir atļauts sagatavot tās pirmos finanšu pārskatus par periodu līdz 18 mēnešiem. 2014. gada 28. oktobrī Sabiedrības mātes sabiedrība veica iemaksu pamatkapitālā EUR 925 tūkstošu apmērā un atbilstošais naudas atlikums ir uzrādīts, kā sākuma atlikums pārskatā par finanšu stāvokli. 2014. gada 28. oktobrī neapmaksātais pamatkapitāls EUR 2 775 tūkstošu apmērā ir uzrādīts kā citi debitori pārskata par finanšu stāvokli sākuma atlikumos.

(d) Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus posteņus, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā:

- atvasinātie finanšu instrumenti,
- citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā,
- pārdošanai pieejami aktīvi,
- ieguldījumu īpašums un
- zeme un ēkas, kas tiek periodiski pārvērtēti, piemērojot atbilstoši patiesās vērtības un pārvērtēšanas metodes.

(e) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 3. piezīmē uzskaitītās grāmatvedības politikas, kas uzrādītas šajā finanšu pārskatā.

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2015. gada 1. janvārī.

Turpmāk sniegtās pamatnostādnes, kas stājas spēkā 2015. gada 1. janvārī, nav nekādi ietekmējušas šo finanšu pārskatu:

(i) 21. SFPIK pamatnostādnes par valsts nodevām;

(ii) SFPS ikgadējie papildinājumi.

(f) Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2015. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Sabiedrību. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

Finanšu pārskatu pielikumi

(iii) 11. SFPS: Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šie papildinājumi nosaka uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaites piemērošanu gadījumos, kad tiek iegādāta līdzdalība kopīgā darbībā, kura atbilst uzņēmējdarbības definīcijai. Uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē ir piemērojama arī tad, kad tiek iegādāts papildu ieguldījums kopīgā darbībā, kopīgās darbības dalībniekam saglabājot kopīgo kontroli. Iegādāto papildu ieguldījumu novērtē patiesajā vērtībā. Iepriekš iegādātie ieguldījumi kopīgā darbībā netiek pārvērtēti.

Sabiedrība nav viena no pusēm nevienā kopīgā struktūrā.

(iv) 1. SGS – Finanšu pārskatu sniegšana (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Papildinājumos ir iekļauti pieci uzlabojumi, kas, galvenokārt, ir vērsti uz standartā ietvertajām informācijas atklāšanas prasībām.

Sabiedrība paredz, ka, sākotnēji piemērojot grozījumus, tiem būs būtiska ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatu sniegšanu.

(v) 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” (piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Papildinājumos ir skaidri noteikts, ka pamatlīdzekļiem nedrīkst piemērot uz ieņēmumiem balstītas nolietojuma aprēķina metodes. Turklāt, papildinājumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, kas uz ieņēmumiem balstītas amortizācijas metožu izmantošana attiecībā uz nemateriālajiem ieguldījumiem ir neatbilstoša. Šo pieņēmumu var atspēkot vienīgi tad, ja ieņēmumi „izteikti korelē” ar nemateriālā ieguldījuma ekonomisko labumu patēriņu vai nemateriālais ieguldījums ir izteikts ieņēmumu veidā.

Paredzams, ka šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrība nelieto uz ieņēmumiem balstītas pamatlīdzekļu amortizācijas/nolietojuma aprēķina metodes.

(vi) 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” (piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šie papildinājumi nosaka, ka ražošanas augi turpmāk ir jāuzskaita saskaņā ar 16. SGS „Pamatlīdzekļi” prasībām, nevis 41. SGS „Lauksaimniecība”, lai atspoguļotu to, ka ražošanas augu izmantošana ir līdzīga ražošanai.

Paredzams, ka šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai nav ražošanas augu.

(vii) 19. SGS - Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

Grozījumi attiecas vienīgi uz tiem noteiktu labumu plāniem, kas ietver darbinieku vai trešo pušu iemaksas, kuras atbilst noteiktiem kritērijiem. Izpildoties šiem kritērijiem, sabiedrība drīkst (bet tai nav pienākuma) atzīt šīs iemaksas kā apkalpošanas izmaksu samazinājumu tajā periodā, kurā pakalpojumi tika sniegti.

Sabiedrība paredz, ka šie grozījumi neietekmēs finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai nav noteiktu labumu plānu, kas paredz darbinieku vai trešo pušu iemaksu veikšanu.

(viii) 27. SGS – Atsevišķie finanšu pārskati (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Papildinājumi atļauj sabiedrībai atsevišķajos finanšu pārskatos uzskaitīt ieguldījumus meitas sabiedrībās, asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, izmantojot pašu kapitāla metodi.

Sabiedrība neparedz, ka, sākotnēji piemērojot grozījumus, tiem būs būtiska ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatu sniegšanu, jo Sabiedrība nav veikusi ieguldījumus meitas sabiedrībās, asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos.

Finanšu pārskatu pielikumi

(ix) SFPS ikgadējie papildinājumi

Ikgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 10 grozījumi 10 standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Vairums šo grozījumu ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī un vēlāk vai 2016. gada 1. janvārī un vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

3.1 Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtā grāmatvedībā tiek atspoguļoti, pārvērtējot tos funkcionālajā valūtā, pamatojoties uz Eiropas Centrālās bankas valūtas kursu, kas ir noteikts attiecīgā darījuma veikšanas dienā.

Visi aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda beigās.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā vai pašizmaksā, tiek konvertētas, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība vai pašizmaksa.

Ārvalstu valūtu kursi pārskata perioda beigās bija šādi:

	31.12.2015
EUR	1,0926
PLN	4,24
RUB	79,754
GPB	0,73799
NOK	9,616

Ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

3.2 Apdrošināšanas līgumi

(a) Apdrošināšanas līgumu klasifikācija

Apdrošinātāja noslēgts līgums tiek klasificēts kā apdrošināšanas līgums tikai tad, ja tas no apdrošinājuma ņēmēja pārnēs būtisku apdrošināšanas risku uz apdrošinātāju. Visi noslēgtie līgumi ir klasificēti kā nedzīvības apdrošināšanas līgumi, un Sabiedrībai nav noslēgtu ieguldījumu līgumu.

Nedzīvības apdrošināšanas līgumi ietver līgumus:

- kuros apdrošinātājs uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no otras līguma slēdzēja puses – apdrošinājuma ņēmēja, piekrītot kompensēt apdrošinājuma ņēmējam zaudējumus, ja atrunāts noteikts neparedzams nākotnes notikums (apdrošināšanas gadījums) nelabvēlīgi ietekmē apdrošinājuma ņēmēju. Par neparedzamu nākotnes notikumu tiek pieņemts, kad apdrošināšanas līguma slēgšanas brīdī nav zināms:
 1. vai apdrošinātais gadījums notiks;
 2. kad tas notiks;
 3. cik apdrošinātājam būs jāmaksā, ja tas notiks;
- kuros apdrošinātais gadījums ir zaudējumu rašanās līguma darbības termiņa laikā, pat ja zaudējumi rodas notikumu dēļ, kas noticis pirms līguma slēgšanas;
- kuros apdrošinātais gadījums ir notikums, kas notiek līguma darbības laikā, pat ja radušies zaudējumi tiek atklāti pēc līguma darbības termiņa beigām;
- kuros aptver notikumus, kas jau ir notikuši, bet kuru finansiālā ietekme vēl nav nenoteikta. Piemēram, pārapdrošināšanas līgums, kas pasargā tiešo apdrošinātāju no apdrošinājuma ņēmēju jau paziņotu prasību nelabvēlīgas attīstības;

Finanšu pārskatu pielikumi

- kuros pieprasa vai tiek atļauts maksājums natūrā, piemēram, apdrošinātājs tieši aizvieto nozagtu lietu, nevis atlīdzina apdrošinājumaņēmējam naudas izteiksmē;
- kuros ir noteikti fiksētu maksu pakalpojumi, kuros pakalpojumu līmenis ir atkarīgs no neparedzēta notikuma. Fiksētu maksu pakalpojumi ir balstīti uz sagaidāmo aprīkojuma disfunkciju skaitu, bet nav nosakāms, vai nefunkcionēs kāda konkrēta iekārta;
- kuros viens apdrošinātājs (pārapsedrošinātājs) kompensē cita apdrošinātāja (cedenta) viena vai vairāku noslēgtu līgumu zaudējumus.

Apdrošināšanas līgumu atzīšana un novērtēšana

Līgums, kas uzskatāms par apdrošināšanas līgumu, paliek apdrošināšanas līgums, kamēr visas tiesības un saistības ir dzēstas vai tām beidzies termiņš. Ja līgums pēc tā formas un būtības atbilst apdrošināšanas līgumam, to nevar pārklasificēt par citu līgumu.

Klasificējot apdrošināšanas līgumus uzskaites vajadzībām, par pamatu tiek ņemta apdrošināšanas riska pārneses būtība un iespējamā riska kopīgās iezīmes. Piemēram:

- personu apdrošināšana pret nelaimes gadījumiem
- palīdzības apdrošināšana
- apdrošināšana pret īpašuma bojājumiem vai zādzībām
- sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšana
- vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana

Katra no šo līgumu grupām var tikt sadalīta sīkāk, ņemot vērā pārnestā apdrošināšanas riska kopumu un būtību.

(b) Apdrošināšanas prēmijas un prēmiju ienākumi

Parakstītās prēmijas ietver summas, kuras pienākas par pārskata perioda laikā noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem, kuri stājušies spēkā pārskata periodā neatkarīgi no tā, vai šīs prēmijas ir vai nav saņemtas. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata periodā anulētajām prēmijām. Prēmijas tiek atspoguļotas, pieskaitot starpniekiem maksājamo komisijas naudu un atskaitot uz prēmijām attiecināmos nodokļus un nodevas.

Saņemto prēmiju nopelnīto daļu atzīst kā ieņēmumus. Prēmijas tiek uzskatītas par nopelnītām proporcionāli dienu skaitam, kad attiecīgā polise ir spēkā, un tiek uzrādītas kā nopelnītās prēmijas.

Prēmiju nenopelnītā daļa tiek atzīta kā apdrošināšanas tehniskās rezerves.

Samaksātās pārapsedrošināšanas prēmijas tiek atzītas izdevumos saskaņā ar saņemto pārapsedrošināšanas pakalpojumu veidu un to pārapsedrošināšanas izdevumu daļu, kas attiecas uz nākamajiem periodiem, atzīst kā aktīvu - pārapsedrošināšanas daļu nenopelnīto prēmiju rezervēs.

(c) Gratifikācijas

Gratifikācijas atspoguļo pārskata gadā apdrošinājumaņēmējiem atmaksātās prēmijas daļas, kuras saskaņā ar apdrošināšanas noteikumiem apdrošinātājs bija apņēmis izmaksāt gadījumā, ja apdrošināšanas līguma ietvaros netiek pieteiktas atlīdzību prasības.

(d) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves

Nenopelnīto prēmiju rezerves (UPR)

Nenopelnīto prēmiju rezerves atspoguļo parakstīto prēmiju daļu, kas tiek nopelnīta nākošajā vai turpmākajos pārskata gados. Rezerves tiek aprēķinātas katrai polisei saskaņā ar 365 dienu Pro Rata Temporis metodi, balstoties uz katras polises spēkā esamības periodu.

Neparedzētā riska rezerve (URR)

Neparedzēto risku tehniskā rezerve (URR) tiek izveidota riskiem, kas rodas vispārējā apdrošināšanā gadījumos, kad paredzamā atlīdzību un izdevumu summa, kas attiecas uz pārskata perioda beigu datumā spēkā esošo polišu periodiem, pārsniedz nenopelnīto prēmiju rezerves, kas saistītas ar šīm polisēm.

Finanšu pārskatu pielikumi

(e) Piekritušās atlīdzību prasības

Piekritušās atlīdzību prasības apdrošināšanā ir atlīdzību prasības, kas attiecas uz pārskata periodu un ietver finanšu gadā samaksātās atlīdzību prasības, attiecīgos atlīdzību noregulēšanas izdevumus (atlīdzību noregulēšanas izdevumi) un izmaiņas atlikto atlīdzību prasību rezervēs. Atlīdzību izmaksas tiek samazinātas par saņemto cesijas, regresa prasību vai derīgo atlieku realizācijas summām. Atgūtie zaudējumi tiek atzīti saskaņā ar ienākumu metodi to atgūšanas brīdī.

Pārāpdrošināšanas līgumu ietvaros atgūstamās atlīdzību summas tiek novērtētas katrā pārskata perioda beigu datumā. Šo aktīvu vērtība samazinās, ja pēc sākotnējās atzīšanas pastāv objektīvi pierādījumu tam, ka Sabiedrība varētu neatgūt visas summas, un ka šādam notikumam ir ticami novērtējama ietekme uz summām, kuras Sabiedrībai pienākas no pārāpdrošinātāja.

(f) Atlikto atlīdzību prasību rezerves

Atlikto atlīdzību prasību tehniskās rezerves veido Sabiedrības aplēstā atlīdzības un noregulēšanas izdevumu kopsumma par visām nesamaksātajām pārskata perioda beigu datumā paziņotajām vai nepaziņotajām prasībām un iekšējiem vai ārējiem atlīdzību prasību noregulēšanas izdevumiem, kas attiecas uz šīm prasībām. Rezerves atliktajām nedzīvības atlīdzību prasībām netiek diskontētas, izņemot periodiski maksājamās atlīdzības (annuities), kas var rasties no civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgumiem.

Pieteikto vēl neizmaksāto atlīdzību rezerves (RBNS)

Sabiedrības eksperti aprēķina RBNS uz pārskata datumā pieteikto, bet vēl nenoregulēto atlīdzību prasību (ieskaitot atlīdzību noregulēšanas izdevumus) pamata, izvērtējot katru gadījumu atsevišķi.

Notikušo vēl nepieteikto atlīdzību rezerves (IBNR)

IBNR tiek aprēķinātas prasībām, kuras iestājušās pirms pārskata gada beigām, bet vēl nav pieteiktas.

IBNR rezerves tiek aprēķinātas pielietojot statistiskās metodes (trīsstūra, koeficientu vai to modifikācijas) sekojošiem apdrošināšanas veidiem:

- transportlīdzekļu bojājumu apdrošināšana;
- īpašuma apdrošināšana pret uguns postījumiem;
- īpašuma apdrošināšana pret citiem zaudējumiem;
- nelaimes gadījumu apdrošināšana;
- palīdzības apdrošināšana;
- galvojumu apdrošināšana,
- vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- kravu apdrošināšana;
- dažādu finansiālo risku apdrošināšana;
- veselības apdrošināšana
- sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanā.

Šādu prasību rezervju pareizība tiek novērtēta uz run-off pārbaudes pamata, ko veic Sabiedrības aktuārs.

IBNR rezerves OCTA apdrošināšanā tiek aprēķinātas, izmantojot trīsstūra un zaudējumu likmes metodes.

Ja pieejamā statistika tiek uzskatīta par nepietiekamu, t.i., trūkst vēsturiski dati, IBNR rezerve tiek aprēķināta kā procentuāla attiecība (5%) no pēdējo 12 mēnešu laikā parakstītajām prēmijām šādos apdrošināšanas veidos:

- kuģu apdrošināšana;
- sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- juridiskie pakalpojumi;
- dzelzceļa transporta apdrošināšana;
- gaisa kuģu apdrošināšana;
- gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- kredītu risku apdrošināšanā

Finanšu pārskatu pielikumi

(g) Pārapirošināšana

Cedētā (samaksātā) pārapirošināšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Sabiedrība cedē pārapirošināšanu, lai ierobežotu neto zaudējumu rašanās iespējas, dažādojot riskus. Aktīvi, saistības, kā arī ienākumi un izdevumi, kas rodas no cedētās pārapirošināšanas līgumiem tiek atspoguļoti atsevišķi no saistītiem aktīviem, saistībām, ienākumiem un izdevumiem no saistītiem apdrošināšanas līgumiem, jo pārapirošināšana neatbrīvo Sabiedrību no tās tiešajām saistībām pret apdrošinātajiem.

Pārapirošināšanas aktīvi ietver summas, kas saņemamas no pārapirošināšanas sabiedrībām attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām un pārapirošinātāja daļas tehniskajās rezervēs.

Pārapirošinātāja daļa no notikušo, bet vēl nepieteikto atlīdzību rezervēs neproporcionālās vai proporcionālās fakultatīvās pārapirošināšanas cedētās pārapirošināšanas līgumiem netiek atzītas, jo pārapirošināšanas aktīvu nevar ticami aplēst.

Pārapirošināšanas komisijas un līdzdalība peļņā ietver komisijas, kas saņemtas vai saņemamas no pārapirošinātajiem un līdzdalību peļņā, balstoties uz pārapirošināšanas līgumiem. Pārapirošināšanas komisijas nedzīvības apdrošināšanā tiek atliktas līdzīgi kā klientu piesaistīšanas izmaksas nedzīvības apdrošināšanā.

(h) Klientu piesaistīšanas izdevumi

Klientu piesaistīšanas izdevumi ietver starpnieku komisijas un citus izdevumus, kas ir saistīti ar apdrošināšanas līgumu noslēgšanu.

Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi, kas, galvenokārt, ietver starpnieku komisijas, tiek atlikti tādā apjomā, kādā tie ir atgūstami no nākotnes peļņas, tiek atzīti izdevumos apdrošināšanas polises darbības laikā.

(i) Administratīvo izdevumu sadalījums starp izmaksu centriem un apdrošināšanas veidiem

Administratīvo izdevumu sadalījums starp atlīdzību noregulēšanas izmaksām, klientu piesaistīšanas izdevumiem un ieguldījumu izmaksām ir balstīts uz attiecīgajos izmaksu centros gūtajām izmaksām.

Administratīvos izdevumus, kuri nav tieši saistīti ar noteiktu apdrošināšanas veidu, iedala apdrošināšanas veidos proporcionāli bruto parakstīto prēmiju apjomam.

(j) Saistību atbilstības tests

Pārskata gada beigās Sabiedrības vadība novērtē, vai atzītās apdrošināšanas saistības ir atbilstošas, lietojot nākotnes naudas plūsmu, kuru radīs apdrošināšanas līgumi, pašreizējās aplēses un salīdzinot aplēstās nākotnes naudas plūsmas ar saistību bilances vērtību.

Ja saistību atbilstības tests uzrāda, ka saistību uzskaites summa ir nepietiekoša, starpību uzrāda kā finanšu gada zaudējumus, samazinot atliktos klientu piesaistīšanas izdevumus un izveidojot papildu neparedzēto risku tehniskās rezerves.

Saistību atbilstības tests tiek piemērots bruto rezervju summām katrā apdrošināšanas veidā un valstī, t.i., pārapirošināšanas ietekme netiek ņemta vērā.

Vieni no svarīgākajiem pieņēmumiem saistību atbilstības testā ir prognozētā inflācija un diskonta likmes, kas izmantotas periodiski maksājamo atlīdzību tehnisko rezervju noteikšanā. Sabiedrība ir novērtējusi, ka tehnisko rezervju apjoms 2015. gada 31. decembrī ir atbilstošs. Zemāk esošajā tabulā ir uzrādīto ekonomikas inflācijas jūtīguma analīzes rezultāti 2015. gada 31. decembrī:

EUR'000	Paredzētā gada inflācija pieaug par 1%	Paredzētā gada inflācija samazinās par 1%
Apdrošināšanas tehnisko rezervju palielinājums/(samazinājums)	272	(266)

Finanšu pārskatu pielikumi

(k) Apdrošināšanas debitori un kreditori

Apdrošināto, aģentu un pārapdrošinātāju debitoru un kreditoru parādi ir finanšu instrumenti, kas ietilpst apdrošināšanas debitoru un kreditoru sastāvā, nevis apdrošināšanas līgumu rezervju vai pārapdrošināšanas aktīvu sastāvā.

3.3 Finanšu instrumenti

(a) Klasifikācija

Visi finanšu instrumenti sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfelī ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē; vai kuri ir atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanai); vai kuri pēc sākotnējās atzīšanas ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar Sabiedrības dokumentētu ieguldījumu stratēģiju finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek pārvaldīti un novērtēti, izmantojot to patieso vērtību, un informācija par tiem tiek sniegta augstākajai vadībai.

Aizdevumi un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri aktīvajā tirgū netiek kotēti. Kredīti un debitoru parādi ietver pārskatā par finanšu stāvokli uzrādītos aizdevumus, termiņnoguldījumus bankās un pārējos debitorus. Šajā kategorijā tiek klasificēti apdrošināšanas debitoru parādi.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības kategorijā Sabiedrība uzrāda finanšu saistības, kas netiek klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā ietver kreditoru parādus.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek sākotnēji atzīti pārskatā par finanšu stāvokli to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek iekļautas neto peļņā vai zaudējumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(b) Atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti brīdī, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Sabiedrībai. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi pārskatā par finanšu stāvokli tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva piegāde. Starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Sabiedrība uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai ja Sabiedrība ir nodevusi būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzību. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir beidzies.

(c) Sākotnējā un vēlāka novērtēšana

Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā, ieskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visi pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot tos instrumentus, kuru patieso vērtību nevar pamatot noteikt. Šajā gadījumā šos instrumentus uzrāda iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, ņemot vērā vērtības samazināšanās zaudējumus.

Finanšu pārskatu pielikumi

Visas finanšu saistības, kas nav finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, visi kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Sabiedrība aplēs nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Visus finanšu instrumentus, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos ieguldījumus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārvērtē, kad to vērtība ir samazinājusies.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesajā vērtībā tiek uzrādīti visaptverošo ienākumu pārskatā. Starpības, kas rodas no pārdošanai pieejamu finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos, izņemot vērtības samazinājumu, kas tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā. Peļņu vai zaudējumus saistībā ar amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta.

3.4 Patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Sabiedrībai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Saskaņā ar vairākām Sabiedrības grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām.

Sabiedrība ir ieviesusi patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru. Šīs struktūras ietvaros darbojas vērtēšanas komanda, kurai ir vispārēja atbildība par visu būtiskāko patieso vērtību novērtēšanu, ieskaitot 3. līmeņa patiesās vērtības, un tā atskaitās tieši Finanšu direktoram.

Specifiskas kontroles ietver:

- Novērojamo cenu apstiprināšana;
- Modeļa ietvaros veikto vērtēšanu regulāra un atkārtota veikšana;
- Pārbaudes un apstiprināšanas process jaunajiem modeļiem, ņemot vērā darījumus tirgū;
- Būtisku ikdienas vērtēšanas izmaiņu analīze un izpēte;
- Būtisku nenovērojamu datu, vērtēšanas korekciju un būtisku izmaiņu 3. līmeņa instrumentu patiesās vērtībās novērtēšanā, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi, pārbaude.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori iekļauj vienīgi tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un starpība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, pēc tam tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pilnībā pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Kad iespējams, Sabiedrība novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama), cita, pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka palāvība uz Sabiedrības specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu,

Finanšu pārskatu pielikumi

nosakot cenu, un atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Sabiedrība periodiski kalibrē vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz jebkuriem pieejamiem tirgus datiem. Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Sabiedrība izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst Eiropas Savienības apstiprinātajām SFPS prasībām. Tas ietver:

- pārbaudi, vai Sabiedrība ir apstiprinājusi brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi un noteikšanas principiem skatīt 20. (Zeme un ēkas un Ieguldījumu īpašums) un 41. piezīmē (Finanšu instrumentu patiesā vērtība).

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Sabiedrība pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību kotētas tirgus cenas (nekoriģētas);
2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām).
3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam. Sabiedrība atzīst izmaiņas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas.

3.5 Vērtības samazinājums

(a) Finanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā nav mainījusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējumus nesošs gadījums un ka zaudējumus radošs notikums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Ja maksājumi no polišu īpašniekiem netiek savlaicīgi veikti, polises tiek anulētas un attiecīgās summas tiek atskaitītas no prēmiju ienākumiem. Debitoru parādiem, kuriem nav iestājies maksājumu termiņš, netiek veidoti uzkrājumi, ja attiecīgās prēmiju daļas nav nopelnītas un tādejādi nav ietvertas ienākumos. Debitoru parādi tiek uzrādīti, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Uzkrājumu apjoms ir starpība starp debitoru parādu bruto vērtību un to atgūstamo vērtību.

Pārējie debitori tiek uzrādīti apjomos, kādus paredzams saņemt. Šaubīgiem parādiem tiek veidoti uzkrājumi.

(b) Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā tiek noteikts, vai nepastāv vērtības samazināšanās pazīmes nefinanšu aktīviem, atkaitot atliktos nodokļus un atliktos klientu piesaistes izdevumus. Konstatējot vērtības samazināšanās pazīmes, Sabiedrība novērtē šo aktīvu atgūstamo vērtību. Ne-finanšu aktīva atgūstamā vērtība ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus,

Finanšu pārskatu pielikumi

kas saistīti ar attiecīgo aktīvu. Atgūstamā summa aktīviem, kuri paši par sevi nerada naudas plūsmas, tiek noteikta, izmantojot naudu pelnošās vienības, kurām atbilstošais aktīvs pieder. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz to atgūstamo summu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās attiecībā uz nefinanšu aktīviem atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atceļ tikai gadījumā, ja ir mainījušās aplēses, kas izmantotas atgūstamās vērtības noteikšanā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniedz to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

3.6 Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi, izņemot zemi un ēkas pašu lietošanai, ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda laikā, lai norakstītu aktīva vērtību līdz tā atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, pielietojot šādas likmes:

Biroja iekārtas	20% gadā
Dator tehnika, elektriskās iekārtas	35% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Ēkas pašu lietošanai	5% gadā

Sabiedrības pamatdarbībā izmantotā zeme un ēkas sākotnēji tiek uzrādītas iegādes izmaksās. Vēlāk darbības nodrošināšanai izmantotās ēkas tiek uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kas ir to patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot nolietojumu vai uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Zeme netiek nolietota un ir uzrādīta pārvērtētajā vērtībā, kas ir tās patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek atspoguļots pārvērtēšanas rezervē pārējos visaptverošajos ienākumos. Novērtējumus regulāri (vismaz reizi 3 gados) veic neatkarīgi eksperti. Ja darbības nodrošināšanai izmantoto zemes gabalu un ēku patiesā vērtība pārskata perioda beigu datumā ir zemāka par to uzskaites vērtību, tos pārvērtē atbilstoši zemākajai vērtībai. Par pārvērtēšanas rezultātā iegūto vērtības samazinājumu vispirms samazina attiecīgā aktīva pārvērtēšanas rezervi, kas iepriekš tika atzīta „Pārvērtēšanas rezerves” sastāvā, un, ja tad veidojas pārsniegums – to atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Patiesās vērtības pamatā ir tirgus vērtība, kuru veido aplēstā summa, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu apmainīt pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas. Lai atspoguļotu tirgus apstākļus pārskata perioda beigu datumā, ieguldījumu īpašuma vērtēšanu veic ārējs neatkarīgs vērtētājs, kuram ir pienācīgi atzīta profesionālā kvalifikācija un pieredze.

Pamatlīdzekļu tekošā remonta izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās. Pamatlīdzekļa kapitālā remonta izmaksas vai ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek pievienoti attiecīgā pamatlīdzekļa vērtībai un norakstītas minētā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās izmantošanas periodā. Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas, ir lineāro metodi, īsākajā no kapitālā remonta lietderīgās lietošanas laika vai nomas perioda.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un tiek iekļauti kā peļņa vai zaudējumi tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies.

Pamatlīdzekļu pārdošanas gadījumā attiecīgā pārvērtēšanas rezerve tiek ieskaitīta nesadalītajā peļņā.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu.

Finanšu pārskatu pielikumi

3.7 Nemateriālie aktīvi

Datorprogrammu licences

Datorprogrammu licenču izmaksas tiek kapitalizētas. Datorprogrammas un to licences tiek uzskaitītas to sākotnējā vērtībā, ieskaitot iegādes un ieviešanas izmaksas un atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazināšanos. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda laikā, lai norakstītu aktīva vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, pielietojot gada likmi 20%.

3.8 Ieguldījumu īpašumi

Zemi un ēkas, kuru mērķis ir gūt peļņu no nomas vai kapitālieguldījumu vērtības pieauguma vai abi minētie mērķi kopā, klasificē kā ieguldījumu īpašumus un novērtē patiesajā vērtībā, un jebkuras izmaiņas patiesajā vērtībā tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi.

Ja rodas izmaiņas īpašuma pielietojumā, tas tiek pārklassificēts no ieguldījumu īpašumu uz pašu lietotu īpašumu vai otrādi.

Kad zeme un ēkas tiek pārklassificētas uz ieguldījumu īpašumu, jo ir notikušas izmaiņas to pielietojumā, jebkuras starpības, kuras pārklassificēšanas datumā ir radušās starp posteņa uzskaites vērtību pirms pārklassificēšanas un tā patieso vērtību, tiek atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos, ja šīs starpības ir peļņa.

Ja īpašnieks sāk izmantot ieguldījumu īpašumu saviem mērķiem, to pārklassificē kā pamatlīdzekļus, un tā patiesā vērtība pārklassificēšanas datumā kļūst par tā vērtību uzskaites vajadzībām.

3.9 Noma

Pamatlīdzekļu noma tiek klasificēta kā finanšu noma, ja tās ietvaros nomniekam tiek nodoti būtībā visi ar piederību saistītie riski un atlīdzības. Īpašumtiesības netiek nodotas visos gadījumos. Visus pārējos gadījumus klasificē kā operatīvo nomu. Pārskata gadā Sabiedrībai bija noslēgti tikai operatīvās nomas līgumi.

• Sabiedrība kā iznomātājs

Nomas ienākumi no iznomāta ieguldījumu īpašuma tiek atzīti, pielietojot lineāro metodi katra atsevišķa nomas līguma termiņa laikā.

• Sabiedrība kā nomnieks

Operatīvās nomas maksājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi. Saņemtie nomas atvieglojumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā būtiska kopējo nomas izdevumu daļa.

3.10 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pārējos visaptverošajos ienākumos. Tad tos atzīst tieši pārējos visaptverošajos ienākumos.

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Atliktais nodoklis ir atzīts, ievērojot pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un summām, kas izmantotas nodokļu vajadzībām. Minētās starpības, galvenokārt, radušās no atšķirīgām pamatlīdzekļu nolietojuma likmēm, kas tiek pielietotas nodokļu un finanšu uzskaitē un izveidotiem uzkrājumiem.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai būs spēkā līdz pārskata perioda beigu datumam. Atliktā nodokļa aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un šie aktīvi un saistības attiecas uz ieņēmumiem, kurus ar nodokli apliek viena nodokļu iestāde attiecībā uz vienu uzņēmumu, vai arī attiecībā uz dažādiem uzņēmumiem, kuri vēlas pilnībā nokārtot nodokļu saistības un aktīvus vai arī vienlaicīgi izmantos savus nodokļu aktīvus un saistības.

Finanšu pārskatu pielikumi

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots bilances aktīvā tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

Atliktā nodokļa aktīvus un saistības nediskontē.

3.11 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti naudas plūsmas pārskatā ietver naudu kasē, noguldījumus uz pieprasījuma, vienas dienas (overnight) noguldījumus un termiņnoguldījumus bankās, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir īsāks par trīs mēnešiem. Naudas plūsmas pārskats ir sagatavots saskaņā ar tiešo metodi.

3.12 Dividendes

Dividendes tiek atspoguļotas kā nesadalītās peļņas sadale periodā, kad tās ir deklarētas.

3.13 Darbinieku pabalsti

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrāšanas principu brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts. Sabiedrība veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām, un Sabiedrībai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem.

3.14 Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti gadījumā, ja Sabiedrībai pastāv juridiskas vai iespējamās saistības, kuru apjomu ir iespējams ticami aplēst, un pastāv iespēja, ka šo saistību nokārtošanai būs nepieciešams ekonomisko labumu samazinājums.

3.15 Saistītās puses

Saistītās puses ir ar Sabiedrību saistītas juridiskas un fiziskas personas, saskaņā ar zemāk minētiem noteikumiem.

- a) Persona vai tuvs šīs personas ģimenes loceklis ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja:
 - i) šai personai ir kontrole vai kopīga kontrole pār pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
 - ii) šai personai ir būtiska ietekme pār pārskatu sniedzēju uzņēmumu;
 - iii) šī persona ir pārskatu sniedzēja uzņēmuma vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.
- b) Uzņēmums ir saistīts ar pārskatu sniedzēju uzņēmumu, ja tas atbilst šādiem nosacījumiem:
 - i) uzņēmums un pārskatu sniedzēja uzņēmums pieder vienai uzņēmumu grupai (kas nozīmē, ka mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsu sabiedrības ir saistītās puses viena otrai);
 - ii) viens uzņēmums ir otra uzņēmuma asociēts uzņēmums vai kopuzņēmums (vai asociēts uzņēmums vai kopuzņēmums tās grupas uzņēmumam, kurai pieder otrs uzņēmums);
 - iii) abi uzņēmumi ir kopuzņēmumi vienai un tai pašai trešajai pusei;
 - iv) viens uzņēmums ir trešās puses kopuzņēmums, bet otrs uzņēmums ir tās pašas trešās puses asociētais uzņēmums;
 - v) uzņēmums ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns atskaišu sniedzēja uzņēmuma darbiniekiem vai uzņēmuma, kurš saistīts ar atskaišu sniedzēju, darbiniekiem; Ja atskaišu sniedzēja uzņēmums pats ir šāda veida plāns, saistītās puses ir arī to sponsorējošie darba devēji.
 - vi) uzņēmumu kontrolē vai kopīgi kontrolē persona, kas identificēta (a) punktā;
 - vii) personai, kas identificēta (a)(i) punktā, ir būtiska ietekme pār uzņēmumu vai ir uzņēmuma (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis;
 - viii) uzņēmums, vai jebkurš koncerna, kurā ietilpst uzņēmums, dalībnieks, sniedz vadības personāla pakalpojumus sabiedrībai vai sabiedrības mātes sabiedrībai.

Finanšu pārskatu pielikumi

Darījumi ar saistītām pusēm – resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp pārskatu sniedzēja uzņēmumu un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai tiek noteikta atlīdzība.

3.16 Būtiskākās aplēses un novērtējumi grāmatvedības politiku piemērošanā

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nāamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

Apdrošināšanas tehniskās rezerves

Uzņēmējdarbības specifikas dēļ ir sarežģīti paredzēt atlīdzības iznākumu un pieteikto atlīdzību prasību galējās izmaksas. Katra pieteiktā atlīdzības prasība tiek analizēta atsevišķi, izvērtējot prasības apstākļus, pieejamo informāciju no zaudējumu korektoriem un vēsturisko informāciju par līdzīgu prasību apmēru. Apdrošināšanas gadījumu aplēses tiek regulāri pārskatītas un atjaunotas, iegūstot jaunu informāciju. Rezervju apjoms ir balstīts uz pašreiz pieejamo informāciju. Tomēr, gala saistību apjoms var atšķirties vēlāku notikumu dēļ. Tehnisko rezervju aplēšu sarežģītība ir atkarīga no apdrošināšanas veida atlīdzību prasību sarežģītības dēļ, prasību apjoma un nozīmīguma, prasības rašanās datuma noteikšanas un prasības paziņošanas perioda ilguma.

Vissvarīgākās aplēses ir saistītas ar rezervju veidošanu notikušajām, bet vēl nepieteiktajām atlīdzību prasībām (IBNR). Galvenos pieņēmumus attiecībā uz apdrošināšanas tehnisko rezervju pietiekamību regulāri uzrauga, analizējot periodus, pēc kura atlīdzības tiek identificētas (run-off periods), un veicot saistību atbilstības testu katrā apdrošināšanas veidā.

Ieguldījumu īpašumu un pašu lietošanai izmantoto ēku un zemes novērtēšana

Ieguldījumu īpašums ir uzskaitīts patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Turpmāk Sabiedrības darbības nodrošināšanai izmantotās ēkas un zeme tiek uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kas ir to patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot nolietojumu vai uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pārvērtēšanas rezultāts tiek attiecināts uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem, ja vien netiek atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Novērtējot ieguldījumu īpašuma un pašu lietošanai izmantoto zemes un ēku patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem un novērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus.

Kreditu un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Kreditu un debitoru parādiem vai kavētām summām, vai par kurām pastāv norādes uz vērtības samazināšanos, tiek veiktas individuālas pārbaudes, lai noteiktu, vai pastāv objektīvi pierādījumi to vērtības samazinājumam. Lai būtu iespējams noteikt aktīvu atgūstamo summu, Sabiedrībai ir jānovērtē debitora spēja pildīt saistības nākotnē un saistību izpildes datums.

Kreditu un debitoru parādi, kuriem netiek novērtēti individuāli zaudējumi no vērtības samazināšanās, tiek novērtēti kredītportfeļa grupā, pielietojot statistiskos modeļus, kas atspoguļo saistību neizpildes iespējamības tendences, parādu atgūšanas laiku un radušos zaudējumu summas. Tad tie tiek koriģēti par vadības spriedumu attiecībā uz to, vai pašreizējie ekonomiskie un kredītesības apstākļi varētu veicināt to, ka zaudējumi būs lielāki vai mazāki nekā izriet no vēsturiskās modelēšanas. Līgumsaistību neizpildes biežums, zaudējumu apjoms un paredzamo parādu atgūšanas laiks tiek regulāri salīdzināts ar faktiskajiem rādītājiem, lai nodrošinātu, ka šie ievades dati vienmēr ir atbilstoši. Tomēr attiecībā uz šiem datiem vienmēr pastāv nenoteiktība, un tie var mainīties, izmainoties klientu finanšu stāvoklim vai ekonomikas videi.

Patiesās vērtības novērtēšana

Detalizētāks patiesās vērtības novērtēšanas apraksts ir sniegts 3.4. piezīmē.

Finanšu pārskatu pielikumi

(4) Riski un risku vadība

4.1 Riski un risku vadība

Apdrošināšana kā uzņēmējdarbības nozare nodarbojas ar riska pārnei no apdrošinājuma ņēmēja uz apdrošinātāju un šī riska pārvaldi. Apdrošināšanas darbībā lielākie riski rodas, apdrošinātājam pieņemot apdrošināmo risku, izvēloties pārāpdrošināšanas segumu un pildot saistības attiecībā uz noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem. Apdrošinātājs ir pakļauts arī ieguldījumu riskam, kad apdrošinātājam ir jāsedz tehniskās rezerves ar aktīviem, kas ieguldīti dažādos finanšu instrumentos, un tas ietver tirgus risku, kredītrisku, likviditātes risku un darbības risku.

Sabiedrības vadība ir identificējusi riskus un izstrādājusi šo risku pārvaldi. Risku pārvalde notiek saskaņā ar Sabiedrības vadības lēmumu.

Sabiedrības vadība ir iedalījusi visus riskus šādās lielākās grupās:

- Apdrošināšanas riski
- Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana
- Darbības riski, jeb operacionālie riski

Katra no šīm grupām ir sadalīta apakšgrupās, kurā ir identificēti riski, kas varētu ietekmēt kādu no darbības virzieniem. Katram no riskiem ir izstrādāti pasākuma plāni, kas jāveic, lai mazinātu un novērstu riska iestāšanās iespējamību.

4.2 Apdrošināšanas riski un to vadība

Apdrošināšanas risks ir visbūtiskākais risks, ar ko Sabiedrība saskaras ikdienā.

(a) Risku parakstīšanas stratēģija

Sabiedrības risku parakstīšanas stratēģijas pamatā ir risku diversifikācija, kas nodrošina sabalansētu risku portfeļa uzturēšanu, balstoties uz liela apjoma vienādu risku portfeli, kas tiek turēts vairāku gadu garumā, un kas maina kopējo riska ietekmi.

Risku parakstīšanas stratēģija ir ietverta gada biznesa plānā, kurā ir aprakstīti apdrošināšanas veidi, kuros tiek parakstītas prēmijas, kā arī nozares un sektori, kuros Sabiedrība ir gatava uzņemties risku. Šī stratēģija tiek piemērota individuāliem risku parakstītājiem, izmantojot detalizētu risku parakstīšanas pilnvaru sistēmu, kurā noteikti limiti atsevišķam risku parakstītājam pēc apdrošināšanas veida, biznesa klases un nozares, lai izveidotu atbilstošu risku profilu apdrošināšanas portfeļa ietvaros. Nedzīvības apdrošināšanas līgumi var tikt noslēgti uz laiku līdz 3 gadiem, taču tie parasti tiek slēgti uz vienu gadu un parakstītājiem ir tiesības atteikties no līguma pagarinājumu vai atjaunošanu vai pie pagarināšanas (atjaunošanas) izmainīt līguma noteikumus un nosacījumus.

Apdrošināšanas produktu tarifu un cenu aprēķinā ir atspoguļoti pašreizējie tirgus apstākļi un ietverti iespējamie pieņēmumi, kas nepieciešami nākotnes rezultātu koriģēšanai ar mērķi būtiski ierobežot finanšu risku.

Vadība pastāvīgi uzrauga riska parakstīšanas pilnvaru ievērošanu. Sabiedrības valde izskata darījumus, kuriem nepieciešams īpašs apstiprinājums.

(b) Galveno produktu apraksts

Turpmāk ir aprakstīti to apdrošināšanas līgumu noteikumi, kuriem ir būtiska ietekme uz apdrošināšanas līgumu radīto nākotnes naudas plūsmu apjomu, laiku un paredzamību. Turpmāk ir sniegts Sabiedrības galveno produktu novērtējums un veids, kā riski tiek vadīti.

Kasko apdrošināšana

Produkta raksturojums

Šis apdrošināšanas veids kompensē zaudējumus, kas radušies transportlīdzekļa bojājumu vai bojāejas rezultātā. Ir iespējams iegādāties vairākus atsevišķus apdrošināšanas segumus, kas ir saistīti ar apdrošināto transportlīdzekli. Lielākie zaudējumi rodas transportlīdzekļu zādzības vai iznīcināšanas gadījumos.

Finanšu pārskatu pielikumi

Riska vadība

Būtiskākie riski, kas saistīti ar šo produkti, ir parakstīšanas risks un atlīdzību prasību attīstības risks.

KASKO apdrošināšanas likmes tiek noteiktas, pamatojoties uz bonus-malus sistēmu, autovadītāja pieredzi, apdrošināšanas teritoriju un citiem kritērijiem saskaņā ar kuriem apdrošināšanas prēmija tiek samazināta, ja nav bijuši zaudējumi, un palielināta, ja tādi ir bijuši. Apdrošināšanas summa reti pārsniedz EUR 75 000. Apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas saskaņā ar spēkā esošo apdrošināšanas metodiku. Sauszemes transportlīdzekļi ir iedalīti četrās riska grupās, katrai no tām tiek noteikti atsevišķi apdrošināšanas prēmijas tarifi. Transportlīdzekļu apdrošināšanā parasti tiek ietverts pašrisks.

Sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana (OCTA)

Produkta raksturojums

Šis ir obligātas apdrošināšanas veids, kura noteikumus un atlīdzību kārtību regulē Noteikumi par sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku obligātās civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu. OCTA apdrošināšana sedz traumu un īpašuma bojājumu atlīdzību prasības valstīs, kurās ir izsniegta polise, kā arī atlīdzību prasības, kas radušās ārvalstīs saistībā ar Green Card sistēmā apdrošinātiem automobiļiem. OCTA atlīdzina zaudējumus, kas nodarīti īpašumam, un veic izmaksas personām nodarīto traumu gadījumā pārsvarā par ārstniecības izmaksām un īslaicīgu darba nespēju. Tomēr ir iespējamas arī ilgtermiņa atlīdzības, piemēram, pensijas un pabalsti neatgriezenisku darbaspēja zudumu gadījumā, kuras varētu maksāt ilgākā laika posmā arī kā gada maksas.

Kaut arī iepriekšējā pieredze rāda, ka atlīdzības tiek pieteiktas nekavējoties un tās var nokārtot bez kavēšanās, situācija var mainīties un OCTA var tikt klasificēts kā „ilgi nokārtojams” (long-tail) apdrošināšanas veids, kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

Riska vadība

Būtiskākie riski, kas saistīti ar šo produkti, ir parakstīšanas risks un atlīdzību prasību attīstības risks. Sabiedrība uzrauga izmaiņas vispārējā ekonomiskajā un komerciālajā vidē, kurā Sabiedrība darbojas, un rīkojas atbilstoši izmaiņām. OCTA apdrošināšanas prēmijas tiek noteiktas, izmantojot bonus-malus sistēmu, saskaņā ar kuru apdrošināšanas prēmija tiek samazināta, ja apdrošinātās personas nav radījušas zaudējumus, un palielināta, ja tādi ir bijuši.

Veselības apdrošināšana

Produkta raksturojums

Veselības apdrošināšanas produkts tiek piedāvāts sabiedrībām, kuras iegādājas veselības apdrošināšanu saviem darbiniekiem. Veselības apdrošināšanā tiek atlīdzināti tādi izdevumi kā ārstu vīzītes, laboratorijas un diagnosticējošās pārbaudes un uzturēšanos slimnīcā.

Riska vadība

Sabiedrība uzrauga un ņem vērā izmaiņas medicīnas pakalpojumu cenās, uzrauga atlīdzību prasību apjomu katram darba devējam un, pārjaunojot polises, veic atbilstošas korekcijas apdrošināšanas prēmijās.

Īpašuma apdrošināšana

Produkta raksturojums

Īpašuma apdrošināšana saskaņā ar polises noteikumiem atlīdzina apdrošinātās personas zaudējumus vai kaitējumu, kas radies apdrošinātā īpašumam, kā arī zaudējumus uzņēmējdarbības pārtraukuma rezultātā, kas radies saistībā ar šo kaitējumu. Īpašuma apdrošināšana nosedz riskus, kas saistīti ar īpašumu, piemēram, ugunsgrēks, cauruļu plīšana, eksplozija, zagšana un laupīšana, kā arī vētras izraisītu zaudējumu risks. Papildus īpašuma apdrošināšanai ir iespējams iegādāties civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu.

Uzņēmējdarbības pārtraukuma apdrošināšana kompensē neiegūto peļņu un fiksētas izmaksas, ja zaudējumus izraisījis risks, kas apdrošināts saskaņā ar īpašuma apdrošināšanas polisi. Pārdodot šīs apdrošināšanas polises, ļoti liela nozīme ir klientu uzticamībai un finanšu pārskatu patiesumam.

Visbiežāk sastopamie riski privātpašuma gadījumā ir cauruļu plīšana un ugunsgrēks. Lielāki zaudējumi parasti rodas uguns nelaime gadījumos.

Finanšu pārskatu pielikumi

Kopumā prasības īpašuma apdrošināšanā tiek paziņotas nekavējoties un tās var nokārtot bez kavēšanās. Īpašuma apdrošināšanas veids tiek klasificēts kā „ātri nokārtojams” (short-tail), nevis „ilgi nokārtojams” (long-tail), kad atlīdzības prasības gala izmaksu noteikšanai ir nepieciešams ilgāks laiks.

Riska vadība

Būtiskākie riski, kas saistīti ar šo produkti, ir parakstīšanas risks un atlīdzību prasību attīstības risks.

Lai aprēķinātu prēmijas lielumu, tiek novērtēts īpašuma veids. Mājokļu apdrošināšanas veidā ir paredzams, ka ir liels īpašumu skaits ir ar līdzīgu riska profilu. Tomēr komerciālā īpašuma apdrošināšanā var būt citādi. Vairums komerciālā īpašuma apdrošināšanas piedāvājumu ietver gan izvietojumu, gan biznesa veidu, gan ieviestos drošības līdzekļus kopumā. Prēmijas aprēķināšana atbilstoši šo polišu riskam būs sarežģītāka.

Īpašuma apdrošināšana ir pakļauta riskam, ka apdrošinātais pieteiks viltotas vai spēkā neesošas prasības, vai arī uzrādīs lielāku atlīdzības summu. Tas lielā mērā izskaidrojams ar ekonomisko apstākļu ietekmi uz īpašuma apdrošināšanas portfeļa ienesīgumu. Apdrošināšanas riska vadība tiek īstenota, galvenokārt, izmantojot cenu noteikšanas mehānismus, neatkarīgu īpašumu novērtēšanu saskaņā ar starptautiskiem standartiem, produktu izstrādi, risku izvēli un pārāpdrošināšanu. Sabiedrība uzrauga izmaiņas vispārējā ekonomiskajā un uzņēmējdarbības vidē, kurā Sabiedrība darbojas, un rīkojas atbilstoši izmaiņām.

(c) Apdrošināšanas riska koncentrācija

Apdrošināšanas procesā riska koncentrācija var rasties, ja kāds notikums vai notikumu virkne var ietekmēt Sabiedrības saistību apjomu. Riska koncentrācija var rasties saistībā ar vienu apdrošināšanas līgumu vai vairākiem saistītiem līgumiem, kuru rezultātā var rasties būtiskas apdrošināšanas saistības.

Riska koncentrācija var izveidoties dažādu likumsakarību un gadījumu rezultātā. Īpašuma apdrošināšanā riska koncentrācija varētu izveidoties, ja vienā nelielā blīvi apbūvētā apgabalā iestājas kāds no riskiem (piem., ugunsgrēks), kas viegli var pārvietoties no viena objekta uz otru, un šo darbību nav iespējams novērst.

Tāpat vadība apzinās, ka ir iespējama riska koncentrācija uz vienu uzņēmumu vai tautsaimniecības nozari kopumā, kuram tiek apdrošināti vairāki riski. Apdrošinot šādus riskus, priekšnosacījums ir izvērtēt uzņēmuma finansiālo stāvokli un kapacitāti, kā arī noteikt, cik lielas finansiālās saistības var rasties, Sabiedrībai jau ir attiecībā uz šo uzņēmumu un kādas tā vēl var atļauties. Novērtējot finanšu riskus, tiek izpētītas ekonomiskās attīstības tendences un riski, kas varētu ietekmēt attiecīgo nozari.

Lai mazinātu zaudējumus, kas varētu rasties riska koncentrācijas gadījumā, Sabiedrība izmanto pārāpdrošināšanu - pārāpdrošinot gan proporcionāli, gan neproporcionāli. Veicot pārāpdrošināšanu, Sabiedrības daļa riskā tiek noteikta gan par vienu objektu, gan par vienu notikumu, kurā zaudējumi var tikt radīti vienlaicīgi vairākiem objektiem. Šādi riski ir pārāpdrošināti praktiski visos apdrošināšanas veidos. Sabiedrības pielietoto pārāpdrošināšanas politiku ir apstiprinājusi Sabiedrības valde.

Šo risku vadībā Sabiedrība izmanto divas svarīgākās metodes. Pirmkārt, risks tiek parakstīts, izmantojot atbilstošu parakstīšanas politiku. Riska parakstītājiem ir atļauts parakstīt riskus tikai tad, ja paredzamā peļņa ir proporcionāla pieņemtā riska apjomam. Otrkārt, riska vadībā tiek izmantota pārāpdrošināšana. Sabiedrība iegādājas pārāpdrošināšanas segumu dažādos saistību un īpašuma apdrošināšanas veidos. Sabiedrība pastāvīgi novērtē izmaksas un ieguvumus, kas saistīti ar pārāpdrošināšanas programmu.

Sabiedrība nosaka kopējo risku, kuru tā ir gatava uzņemties attiecībā uz riska koncentrāciju. Sabiedrība uzrauga šos riskus gan risku parakstīšanas laikā, gan ik mēnesi, pārbaudot ziņojumus, kuros uzrādīta galveno risku koncentrācija, kurai Sabiedrība ir pakļauta. Sabiedrība izmanto vairākus modelēšanas rīkus, lai pārraudzītu riskus un novērtētu pārāpdrošināšanas programmu efektivitāti un neto riskus, kuriem Sabiedrība ir pakļauta.

Finanšu pārskatu pielikumi

Ģeogrāfiskā risku koncentrācija

Biznesa koncentrācijas risks ir nopietna problēma, kura pastāv apdrošināšanā. Ņemot vērā šo apstākli, lai mazinātu koncentrācijas risku vienā valstī, Sabiedrība turpina attīstīt tās darbību visās Baltijas valstīs. Rezultātā pārskata gadā 39,8% no uzņēmējdarbības (pēc neto nopelnīto prēmiju apjoma) tika veikta Latvijā un 47,9% Lietuvā.

Risks saistībā ar dažādiem apdrošināšanas veidiem un svarīgākās riska koncentrācijas ir:

	Kopējā apdrošinājuma summa		Neto risks (pēc pārāpdrošināšanas)		Vidējā apdrošinājuma summa
2015. gada 31. decembris	EUR'000	EUR'000	EUR'000	Spēkā esošo polišu skaits	EUR'000
Apdrošināšanas veids					
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	2 508 206	2 508	2 505 698	75 112	33
Veselības apdrošināšana	240 746	-	240 746	852	283
KASKO	1 334 287	-	1 334 287	63 436	21
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	522 497	376 198	146 299	78	6 699
Gaisa kuģu apdrošināšana	4 612	3 782	830	21	220
Kuģu apdrošināšana	71 763	50 952	20 811	279	257
Kravu apdrošināšana	140 500	37 935	102 565	113	1 243
Īpašuma apdrošināšana	25 856 496	7 712 290	18 144 206	147 493	175
OCTA Lietuvā un Igaunijā	-	-	-	286 875	-
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 678 260	772 000	906 260	116	14 468
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	31 874	20 081	11 793	103	309
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	1 882 864	489 545	1 393 319	23 735	79
Kredītu apdrošināšana	3 505	876	2 629	22	159
Galvojumu apdrošināšana	247 813	61 953	185 860	11 906	21
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	265 656	58 444	207 212	78	3 406
Juridisko izdevumu apdrošināšana	20	-	20	5 903	-
Ceļojumu apdrošināšana	3 479 853	313 186	3 166 667	71 587	49
OCTA Latvijā	-	-	-	146 254	-
Kopā	38 268 952	9 899 750	28 369 202	833 963	-

* viens līgums var segt vairākus objektus/personas

** bruto apdrošināšanas risks nav ierobežots. Zaudējumus EUR 800 tūkstošu apmērā sedz pārāpdrošināšana.

(d) Katastrofas

Sabiedrības vadība apzinās, ka ir iespējami katastrofu riski. Sabiedrības darbības ģeogrāfiskajos apstākļos šie riski visvairāk ir saistīti ar metroloģiskām parādībām: vētras, plūdi, dabas stihijas (krusa, sniegs, apledoņumi utt.). Liela mēroga ugunsgrēki un zemestrīces ir maz ticamas, bet varbūtība pastāv. Raksturīgākās katastrofas Baltijas reģionā ir plūdi un vētras. Lai mazinātu katastrofu risku ietekmi uz Sabiedrību, tiek izmantota pārāpdrošināšana. Pārāpdrošināšana ir gan proporcionāla, gan neproporcionāla. Lielākajiem riskiem papildus tiek veikta fakultatīvā pārāpdrošināšana. Sabiedrībā ir izstrādāta metodika paturētās riska daļas noteikšanai. Tā ir atkarīga no daudz faktoriem un vēsturiskās statistiskās informācijas katrā produktu grupā. Pēc vadības domām veiktie pasākumi, kas mazina katastrofu risku ietekmi uz Sabiedrību, ir pietiekami.

(e) Apdrošināšanas risku vadība

Apdrošināšanas riska vadībai Sabiedrība ir izstrādājusi dažādus kontroles un vadības mehānismus. Visos apdrošināšanas veidos tiek izstrādāti nosacījumi un noteikumi, kas ir saistoši gan Sabiedrībai, gan tās klientiem. Nosakot kopējo risku un Sabiedrības pieņemtā riska apjomu, ir jāievēro noteikta metodoloģija, kas izstrādāta katram apdrošināšanas veidam. Sabiedrība ir izveidojusi riska parakstīšanas nodaļu, kurā strādā personāls, kuri atbild par atsevišķu apdrošināšanas veidu attīstību, apdrošināšanas noteikumiem un

Finanšu pārskatu pielikumi

nosacījumiem, kā arī riska novērtēšanas metodēm. Turklāt ir noteikti limiti, līdz kuriem noteikti darbinieki drīkst pieņemt lēmumu par riska parakstīšanu. Nosakot šos limitus, tiek ņemta vērā darbinieku hierarhija, t.i., jo augstāks amats, jo lielāku risku drīkst parakstīt.

Lai arī iepriekš aprakstītie pasākumi ir ieviesti un riski tiek pārvaldīti, Sabiedrības vadība apzinās, ka pastāv risks, ka apdrošināšanas riska novērtējums nav bijis kvalitatīvs un ir pieņemti nepareizi lēmumi. Turklāt pastāv risks, ka apdrošināšanas atlīdzības tiks noteiktas neatbilstoši nodarītajiem zaudējumiem vai arī atlīdzību prasību administrēšana prasīs ilgu laiku.

Lai samazinātu šos riskus, Sabiedrība ir izstrādājusi un izmanto kvalitātes vadības sistēmu, kurā aprakstīti visi procesi un rezerves, kuras Sabiedrība veido apdrošināšanas administrēšanas un atlīdzību prasību neregulēšanas gaitā. Kvalitātes vadības sistēmā ir noteikts, kad un kādos apstākļos ir jāievēro noteiktas procedūras. Kvalitātes novērtēšanu var veikt jebkuram procesam un noteikt, vai šis process tiek veikts, ievērojot Sabiedrības intereses un paredzētās procedūras. Par procesu novērtēšanu ir atbildīga kvalitātes vadības nodaļa, kura regulāri sniedz Sabiedrības vadībai informāciju par procesu vadību Sabiedrībā. Pamatojoties uz šo novērtējumu, vadība var pieņemt atbilstošus lēmumus, lai samazinātu risku, kas saistīts ar apdrošināšanas procesiem.

(f) Saistību atbilstības tests

Apdrošināšanas saistības Sabiedrība novērtē katru gadu, veicot saistību atbilstības testu.

Saistību atbilstības tests tiek veikts katram apdrošināšanas veidam, kā to ir noteikušas Latvijas uzraugošās iestādes, Latvijā, Lietuvā un Igaunijā pārskata perioda beigu datumā, lai novērtētu, vai atzītās apdrošināšanas saistības, atskaitot atliktās klientu piesaistīšanas izmaksas, ir atbilstošas, ņemot vērā nākotnes naudas plūsmu no apdrošināšanas līgumiem pašreizējās aplēses. Pašreizējās nākotnes naudas plūsmu aplēses veido labākās aplēses, neiekļaujot risku. Ja novērtējums norāda, ka rezerves nav atbilstošas, ņemot vērā nākotnes naudas plūsmu, rezervju nepietiekamība tiek uzrādīta visaptverošo ienākumu pārskatā. Paredzamā naudas plūsma, kas saistīta ar atlīdzību prasībām un izdevumiem, tiek aplēsta, izmantojot vēsturiskos datus, kurus korigē par būtiskiem atsevišķiem zaudējumiem, kuru atkārtšanās nav paredzēta.

Saistību atbilstības tests katram apdrošināšanas veidam un valstij tiek veikts, izmantojot informāciju par bruto izmaksātajām atlīdzībām un rezervēm. Testā tiek ņemts vērā iespējamais samazinājums izmaksātajās atlīdzībās regresa dēļ. Taču tajā netiek ņemta vērā pārapirošināšana. Detalizētāka informācija par saistību atbilstības testu ir sniegta 3.2. piezīmē.

Atlīdzību attīstība

Informācija par atlīdzību attīstību ir uzrādīta, lai ilustrētu apdrošināšanas risku, kuram ir pakļauta Sabiedrība. Tabulās ir salīdzinātas izmaksātās atlīdzības un šīm atlīdzībām izveidotās tehniskās rezerves parakstīšanas gadā.

Katrā kolonnā uzrādītais rezervju pārpalikums vai rezervju nepietiekamība ir jāizvērtē atsevišķi, neņemot vērā citas kolonnas, jo šādas iepriekšējos gados veiktas korekcijas var būt ietvertas kā pēdējo gadu laikā veikto korekciju sastāvdaļa.

Pārreķinātās tehniskās rezerves un kumulatīvo iztrūkumu vai pārpalikumu, kas norādīts pievienotajā tabulā, var izmainīt dažādi faktori.

Lai arī tabulā sniegtā informācija ataino vēsturiskās nesamaksāto atlīdzību atbilstības aplēses, kas veiktas iepriekšējos gados, šī finanšu pārskata lietotājiem būtu jāizvairās ekstrapolēt pagātnes pārpalikumus vai iztrūkumus attiecībā uz šī perioda neapmaksāto zaudējumu atlikumu.

Nākamā tabula ir balstīta uz apdrošināšanas portfeļa datiem, ko Sabiedrība pārņēma 2015. gada 1. jūlijā, reorganizācijas procesa rezultātā, kas izklāstīts 1. piezīmē.

Atlīdzību prasību attīstības analīze, EUR'000

	2015. gads un pirms tam	Kopā
Kopējo atlīdzību aplēses apdrošināšanas notikuma gada beigās	35 589*	35 589
Kopējie maksājumi	35 589	35 589
Atlikto atlīdzību prasību rezerves 31.12.2015.	53 251	53 251

* 2015. gadā bruto atlīdzību maksājumi attiecas tikai uz laikposmu no 2015. gada 1. jūlija līdz 2015. gada 31. decembrim.

Finanšu pārskatu pielikumi

(h) Vispārējās darbības pieņēmumi un jūtīgums

Šajos aprēķinos izmantotie pieņēmumi ir balstīti uz Sabiedrības pieredzi, tirgus informāciju un ekspertu atzinumiem par tirgus tendencēm. Pieņēmumos izmanto pašu datus, un šie dati tiek iegūti ik gadu veiktās detalizētās izpētes. Pieņēmumi tiek pārbaudīti, lai nodrošinātu to atbilstību tirgus inflācijas likmēm vai citai publicētai informācijai. Pastiprināta uzmanība tiek veltīta pašreizējām tendencēm. Ja iepriekšējos gados nav pieejama pietiekoša informācija, lai būtu iespējams ticami noteikt atlīdzību attīstību, tiek izmantoti piesardzīgi pieņēmumi.

Notikušo vēl nepieteikto atlīdzību prasību rezervju apjomu var ietekmēt inflācija, risks, ka lielas atlīdzības tiks pieteiktas ar kavēšanos, atlīdzību pieteikšanas un citu risku pieteikšanas sezonālitate.

2015. gada 31. decembrī 84% no IBNR sastāv no šādiem apdrošināšanas veidiem: sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšanas, Kasko un Vispārējā civiltiesiskā atbildības apdrošināšanas. Ņemot vērā pašreizējo tirgus situāciju, Sabiedrība uzskata, ka viens no visnepastāvīgākajiem pieņēmumiem, kas ir vienlīdz svarīgs kā izmaksu daudzums un vidējo apdrošināšanas summa, ir inflācija.

Tabulā ir atspoguļotas izmaiņas IBNR rezervēs 2015. gada 31. decembrī, ja IBNR aplēsēs izmantotā ikgadējā ekonomiskā inflācija mainītos par 3%.

EUR'000

Apdrošināšanas veids	IBNR 31.12.2015	IBNR, ja paredzētā gada inflācija pieaugtu par 3%	IBNR bez gada inflācijas
OCTA	7 633	7 914	7 453
Īpašuma apdrošināšana (pret ugunsgrēku un dabas katastrofām)	209	214	207

Tehnisko rezervju aprēķināšanā izmantotais galvenais pieņēmums ir tāds, ka atlīdzību prasību statistika ir stabila. Vadība paredz, ka atlīdzību prasību attīstība nākotnē būs tādi pati, kāda tā bija pagātnē. Rezerves netiek diskontētas.

Uzņēmējdarbības specifika dēļ ir ļoti sarežģīti paredzēt atlīdzības iznākumu un pateikto atlīdzību prasību galējās izmaksas. Katra pieteiktā atlīdzības prasība tiek analizēta atsevišķi, izvērtējot prasības apstākļus, pieejamo informāciju no zaudējumu apjoma un vēsturisko informāciju par līdzīgu prasību apmēru. Potenciālās atlīdzību prasību aplēses tiek regulāri pārskatītas un atjaunotas, iegūstot jaunu informāciju. Rezervju apjoms ir balstīts uz pašreiz pieejamo informāciju. Tomēr samaksāto atlīdzību apjoms var atšķirties no iepriekš rezervētā apjoma notikušo notikumu vai katastrofu dēļ, kas notikuši pēc aplēšu veikšanas. Daudzo apstākļu ietekmi, kas nosaka galējo zaudējumu izmaksu apmēru, ir sarežģīti aplēst. Tehnisko rezervju aplēšu sarežģītība ir atkarīga no apdrošināšanas veida, jo pastāv atšķirības apdrošināšanas līgumos, prasību apjomā un biežumā, prasības rašanās datuma noteikšanā un prasības paziņošanas perioda ilguma.

IBNR rezervju izmaksas attiecībā uz vairumu risku tiek aplēstas, izmantojot vairākas statistikas metodes, piemēram, Chain Ladder metodes. Šīs metodes ekstrapolē izmaksāto un pieteikto prasību attīstību, vidējās izmaksas uz atlīdzības prasību un prasību skaitu katrā negadījuma rašanās gadā, pamatojoties uz iepriekšējos gados notikušo attīstību un paredzamo zaudējumu likmi.

Svarīgākās metodes, kuras tiek izmantotas un nav mainījušās kopš iepriekšējiem gadiem, ir šādas:

- Chain Ladder metodes, kurās tiek izmantoti vēsturiskie dati, lai novērtētu potenciālās prasības, kas tiks gūtas nākotnē;
- citas koeficientu metodes, lai novērtētu apdrošināšanas gadījumu biežumu;
- zaudējumu likmes metodes, kurās tiek izmantotas Sabiedrības paredzamās zaudējumu likmes attiecīgajā apdrošināšanas veidā.

Pielietotās metodes vai metožu kopuma izvēle ir atkarīga no negadījuma iestāšanās gada, apdrošināšanas veida un vēsturiskās atlīdzību prasību attīstības.

Finanšu pārskatu pielikumi

Tā kā šajās metodēs tiek pielietota informācija par vēsturisko atlīdzību attīstību, tiek pieņemts, ka vēsturiskais atlīdzību attīstības modelis atkārtosies arī nākotnē. Pastāv vairāki iemesli, kāpēc tā varētu nenotikt, un tas tiek ņemts vērā, modificējot metodes. Šie iemesli ietver:

- izmaiņas procesos, kas ietekmē izmaksāto un pieteikto prasību attīstību/reģistrēšanu (piemēram, izmaiņas atlīdzību rezervju izveides procedūrās);
- ekonomiskas, juridiskas, politiskas un sociālas tendences (kuras veicina savādāku nekā paredzēts inflācijas līmeni);
- izmaiņas darbības jomā;
- nejaušas svārstības, ieskaitot lielu zaudējumu ietekmi.

Pieņēmumi OCTA rezervju aplēsēm

IBNR OCTA atlīdzību prasībām tiek aprēķināts par galveno pieteikto prasību daļu, neskaitot pensiju pabalstus, kuriem tiek veikti atsevišķi aprēķini. Koeficientus aprēķina atsevišķi no prasībām, par visās 3 Baltijas valstīs pieteikto prasību, kas neietver pensiju pabalstus, trīsstūri.

Attiecībā uz pensijām koeficientus aprēķina uz apvienotā trīsstūra pamata un pēc tam piemēro katras valsts trīsstūrim atsevišķi. Latvijā attiecībā uz iespējamām morāla rakstura atlīdzību prasībām tiek izmantots ilglaicības faktors 1.000. Papildu ilglaicības faktors tiek izmantots attiecībā uz paredzamo morālo zaudējumu ierobežojumiem saskaņā ar Eiropas Tiesas spriedumu lietā C-277/12.

Saskaņā ar Latvijas Republikā piemērojamo Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumu ceļu satiksmes negadījumā cietušā morālais vai ar sāpēm un ciešanām saistīts kaitējums ietver fiziskas sāpes, garīgas ciešanas, neērtības, šoku, depresiju, pazemojumu, reputācijas aizskaršanu, saskarsmes iespēju mazināšanu un cita veida morālo vai ar sāpēm un ciešanām saistītu kaitējumu, kas radies ceļu satiksmes negadījuma rezultātā, gūstot traumas vai zaudējot dzīvību. Tāpēc mēs esam iekļāvuši papildu rezerves šādiem gadījumiem, kuru aprēķinā ir izmantoti aktuārie pieņēmumi un pašu pieredze. Par spīti nenoteiktībai vadība uzskata, ka attiecīgās rezerves uz 2015. gada 31. decembri ir atbilstošas.

4.3 Finanšu riski un risku vadība

Sabiedrība ir pakļauta finanšu riskiem, jo tā veic darījumus ar finanšu instrumentiem. Finanšu riski ietver tirgus risku, kas ietver cenu, procentu likmju un ārvalstu valūtas riskus, kredītrisku un likviditātes risku. Turpmāk ir sniegts finanšu risku apraksts un kopsavilkums par metodēm, kuras Sabiedrības izmanto šo risku vadībā. Šie riski Sabiedrībai rodas ikdienas uzņēmējdarbības rezultātā.

Sabiedrības finanšu aktīvi un finanšu saistības, tai skaitā ieguldījumi, noguldījumi bankās, apdrošināšanas debitori un pārapirošināšanas aktīvi, var tikt pakļauti šādiem riskiem:

- Tirgus risks: negatīvi izmainoties tirgus situācijai, var tikt ietekmēti apdrošinātāja aktīvi un/vai saistības, investīcijas var zaudēt savu vērtību, aktīvu ienesīgums var samazināties. Tirgus riski iekļauj procentu likmju risku, patiesās vērtības risku un valūtu risku;
- Kredītrisks: Sabiedrībai var rasties finanšu zaudējumi līgumā noteikto saistību nepildīšanas gadījumā,
- Likviditātes risks: noteiktos nelabvēlīgos apstākļos apdrošinātājam, lai spētu nokārtot saistības, var būt nepieciešams pārdot aktīvus par zemāku cenu, nekā to patiesā vērtība.

Tirgus risks

Finanšu instrumenti un pozīcijas ir pakļautas tirgus riskam, kas ir risks, ka izmaiņas tirgus apstākļos nākotnē var samazināt vai palielināt instrumenta vērtību. Sabiedrība ir pakļauta potenciālam ieguldījumu riskam, gūstot zaudējumus no finanšu aktīviem, finanšu saistībām, pārapirošināšanas un apdrošināšanas līgumsaistībām procentu likmju izmaiņu, ārvalstu valūtas maiņas likmju un kapitāla instrumentu cenu izmaiņu rezultātā.

Ieguldījumu riska ierobežošanai ieguldījumi tiek veikti dažādos finanšu instrumentos. Izvēloties finanšu instrumentus, tiek ievērotas „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā” noteiktās prasības.

Veicot ieguldījumu darbību, finanšu pārvaldes darbinieki ievēro pilnveidotās ieguldījumu procedūras, kurās noteikti daudzi jautājumi, kas saistīti ar ieguldījumu riska kontroli un ierobežošanu.

Finanšu pārskatu pielikumi

Ieguldījumu risks tiek ierobežots divējādi – pirmkārt, diversificējot ieguldījumu portfeli, otrkārt, analizējot aktīvu pirms tā iegādes un regulāri iegūstot pieejamo informāciju par to vēlāk. **Valūtas risks**

Valūtas risks: nelabvēlīgi mainoties valūtas kursam, Sabiedrība var ciest zaudējumus.

Daļa no apdrošināšanas saistībām ir noteiktas ārvalstu valūtās. Sabiedrības politika paredz ierobežot valūtas kursu svārstību risku attiecībā uz zināmajiem un gaidāmajiem darījumiem ārvalstu valūtā. Valūtas risks tiek mazināts, veicot ieguldījumus atbilstošās valūtās. Sabiedrība neveic nekādus spekulatīvos darījumus, kuri varētu palielināt valūtas kursa svārstību risku.

Sabiedrības pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2015. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, vienkāršotā scenārijā 10% izmaiņām PLN, GBP, USD uz EUR maiņas kursā ir šāda:

EUR'000	2015
	Neto ienākumi
10% PLN vērtības samazinājums pret EUR	113
10% PLN vērtības pieaugums pret EUR	(113)
10% GBP vērtības samazinājums pret EUR	361
10% GBP vērtības pieaugums pret EUR	(361)
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	48
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	(48)

Finanšu aktīvu un saistību un tehnisko rezervju sadalījums pa valūtām gada beigās ir šāds:

2015. gada 31. decembris

Finanšu aktīvi	EUR EUR'000	USD EUR'000	DKK EUR'000	NOK EUR'000	PLN EUR'000	GPB EUR'000	Cita EUR'000	Kopā EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	92 204	991	-	111	-	-	-	93 306
Noguldījumi kredītiestādēs	1 794	-	-	-	-	-	-	1 794
Citi aizdevumi	41	-	-	-	-	-	-	41
Debitoru parādi	14 595	-	-	-	-	-	-	14 595
Nauda un tās ekvivalenti	18 834	935	153	23	-	6	2	19 953
Finanšu aktīvi kopā	127 468	1 926	153	134	-	6	2	129 689
Tehniskās rezerves, neto								
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskā rezerve, neto	45 372	625	-	-	2	-	-	45 999
Atlikto atlīdzību prasību rezerves, neto	40 140	822	272	10	1 131	3 612	332	46 319
Tehniskās rezerves kopā, neto	85 512	1 447	272	10	1 133	3 612	332	92 318
Finanšu saistības	11 173	-	-	-	-	-	-	11 173
Neto tehniskās rezerves un finanšu saistības	96 685	1 447	272	10	1 133	3 612	332	103 491
Atvērtā valūtas pozīcija	30 783	479	(119)	124	(1 133)	(3 606)	(330)	26 198

Finanšu pārskatu pielikumi

Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Sabiedrība pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Sabiedrības pārskata gada peļņas vai zaudējumu un kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2015. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršotā scenārijā 5% izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāda:

	2015 EUR'000
5% pieaugums vērtspapīru cenās	4 637
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(4 637)

i) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks tiek definēts kā vērtības samazinājums, kas rodas izmaiņām procentu likmēs, un to novērtē gan tikai no aktīvu viedokļa, gan saistībā ar saistību procentu likmes jūtīgumu.

Procentu likmju svārstību risku ierobežojošie pasākumi Sabiedrībā tiek īstenoti, izvērtējot procentu likmju riska ietekmi uz Sabiedrības finanšu rādītājiem. Sabiedrībai nav būtisku saistību, par kurām jāmaksā procenti, un ievērojama daļa no procentu nesošiem aktīviem ir ar fiksētu procentu likmi. Līdz ar to Sabiedrība nav pakļauta būtiskam procentu likmju svārstību riskam un procentu likmju svārstību ietekmei, kas rodas no Sabiedrības procentus nesošo aktīvu un saistību atšķirīgiem dzēšanas termiņiem vai procentu termiņstruktūras profila.

	31.12.2015	
EUR'000	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 10 bāzes punktiem	96	96
Paralēls samazinājums par 10 bāzes punktiem	(96)	(96)

Izmaiņas patiesajā vērtībā, kas ietekmē finanšu aktīvu procentu likmi ar fiksētu procentu likmi, ir atspoguļotas cenu riska jūtīguma analīzē.

Nākamajā tabulā ir attēloti finanšu aktīvi, kas analizēti pēc to atlikušā termiņa, kas noteikts kā ātrākais no atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa vai līgumā noteiktā procentu likmju pārvērtēšanas termiņa. Sabiedrības aktīvu termiņstruktūra pārskata perioda beigās:

2015. gada 31. decembris

	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	6-12 mēneši EUR'000	1-2 gadi EUR'000	3-5 gadi EUR'000	Ilgāk par 5 gadiem EUR'000	Procentus nenesoši EUR'000	Kopā EUR'000	Fiksētā likme EUR'000
Finanšu aktīvi								
Patiesajā vērtībā novērtētie ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25 604	-	40 153	27 028	521	-	93 306	93 306
Noguldījumi kredītiestādēs	922	-	612	260	-	-	1 794	1 794
Aizdevumi	-	41	-	-	-	-	41	41
Debitoru parādi	-	-	-	-	-	16 361	16 361	-
Nauda un tās ekvivalenti	19 946	-	-	-	-	7	19 953	19 953
Finanšu aktīvi kopā	46 472	41	40 765	27 288	521	16 368	131 455	115 094

Finanšu pārskatu pielikumi

(a) Likviditātes risks

Saskaņā ar apstiprināto ieguldījumu politiku, Sabiedrībai ir jānodrošina, ka vismaz 90% no aktīviem, kas nepieciešami tehnisko rezervju segšanai, ir izvietoti ieguldījumos ar augstu likviditāti.

Par ieguldījumiem ar augstu likviditāti tiek uzskatīti šādi aktīvi:

- 1) prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm;
- 2) pārējās prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm (termiņnoguldījumi utt.), kuru atlikušais atmaksas termiņš nepārsniedz 30 dienas un noguldījumi ar citu termiņu, ja līgums paredz iespēju izņemt naudu pirms dzēšanas termiņa (atskaitot līgumā noteiktu soda naudu par pirmstermiņa noguldījumu izņemšanu, ja tāda ir);
- 3) ieguldījumi vērtspapīros, kuriem ir pastāvīgs ierobežots tirgus, t.i., tos ir iespējams ātri pārdot bez būtiskiem zaudējumiem vai var izmantot kā ķīlu kredīta iegūšanai.

Turpmāk sniegtajās tabulās uzrādīts aktīvu un saistību sadalījums pēc to termiņstruktūras, balstoties uz laiku no pārskata perioda beigu datuma līdz to dzēšanas termiņiem vai paredzamajiem norēķinu datumiem. Lai arī zemāk uzrādītās tabulas atspoguļo likviditātes risku, to pamatā ir laiks līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Ieguldījumi, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā tiek uzskatīti par finanšu aktīviem ar augstu likviditāti, un vadība var tos pārdot pirms līgumā noteiktā termiņa, tādējādi nodrošinot likviditātes prasības, ja tas ir nepieciešams.

2015. gada 31. decembris

	Līdz 12 mēnešiem EUR'000	No 1 līdz 5 gadiem EUR'000	Ilgāk par 5 gadiem EUR'000	Bez fiksēta dzēšanas termiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Patiesajā vērtībā novērtētie ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25 604	67 181	521	-	93 306
Noguldījumi kredītiestādēs	922	872	-	-	1 794
Aizdevumi	41	-	-	-	41
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām	14 595	-	-	-	14 595
Pārāpdrošināšanas debitori	669	-	-	-	669
Citi debitori	1 097	-	-	-	1 097
Nauda un tās ekvivalenti	19 953	-	-	-	19 953
Finanšu aktīvi kopā, ņemot vērā to dzēšanas termiņu	62 881	68 053	521	-	131 455
Finanšu aktīvi kopā, ņemot vērā to likviditāti	130 583	872	-	-	131 455
Tehniskās rezerves un finanšu saistības					
Tehniskās rezerves, neto	81 796	4 573	744	5 205	92 318
Finanšu saistības	11 173	-	-	-	11 173
Tehniskās rezerves un finanšu saistības kopā	92 969	4 573	744	5 205	103 491
Dzēšanas termiņu starpība	(30 088)	63 480	(223)	(5 205)	27 964
Dzēšanas termiņu starpība, ņemot vērā to likviditāti	37 614	(3 701)	(744)	(5 205)	27 964

Sabiedrība neveic bruto naudas plūsmas analīzi, jo lielākai daļai finanšu saistību un tehnisko rezervju dzēšanas termiņš ir līdz 12 mēnešiem.

(b) Kredītrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka pretējā puse nespēs nomaksāt uzņemtas saistības noliktajā laikā. Sabiedrība strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, uzliekot limitus riska summām no viena vērtspapīru izdevēja, parādnieka, aizņēmēja, vai iepriekšminēto grupas. Šādi riski tiek regulāri uzraudzīti.

Finanšu pārskatu pielikumi

Kredītrisku ietekme, neaktīvais nekustamo īpašumu tirgus

Kredītriskus pārvalda, regulāri analizējot emitentu, aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju spēju atmaksāt procentu un pamatsummas saistības un attiecīgi nosakot aizdevuma limitus.

Nodrošinājumu pašreizējo tirgus vērtību pēc nepieciešamības novērtē neatkarīgas vērtēšanas sabiedrības vai Sabiedrības speciālisti.

Maksimālais kredītrisks

	2015 EUR'000	
	Bruto	Neto
Valsts parāda vērtspapīri	92 665	92 665
Korporatīvie parāda vērtspapīri	641	641
Noguldījumi kredītiestādēs	1 794	1 794
Aizdevumi	41	41
Apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi	13 301	13 168
Starpnieki	1 457	1 427
Pārāpdrošināšanas debitori	733	669
Pārējie debitori	1 492	1 097
Nauda	19 953	19 953
Kopā	132 077	131 455

Kredītrisks rodas saistībā ar tiešās apdrošināšanas debitoriem un pārāpdrošināšanas debitoriem, un tas ir risks, ka darījuma puse nespēs pildīt savas maksājumu saistības.

Finanšu ieguldījumu pārvaldība

Sabiedrība pārvalda tirgus risku, ieguldot pārsvarā augsta reitinga tirgos un ieguldījumos. Depozīti tiek pārsvarā ieguldīti Latvijas, Lietuvas un Igaunijas komercbankās, kuras ir ārzemju banku meitas sabiedrības un kurām parasti nav noteikti atsevišķi reitingi.

2015 Aģentūra S&P	Reitingi	Kotēti parāda vērtspapīri EUR'000	Valsts parādzīmes EUR'000	Kopā EUR'000
	A	-	-	-
	A-	-	85 563	85 563
	A+	112	285	397
	AA	-	-	-
	AA-	-	1 020	1 020
	AA+	-	2 751	2 751
	AAA	-	3 046	3 046
	Nav reitinga	529	-	529
Kopā		641	92 665	93 306

Apdrošināšanas debitori

Vadība regulāri uzrauga tiešās apdrošināšanas debitorus un atceļ polises, ja apdrošinājuma ņēmējam ir dots atbilstošs paziņojums, bet attiecīgā summa nav samaksāta.

Pārāpdrošināšana

Sabiedrība pārāpdrošina daļu parakstīto risku, lai kontrolētu zaudējumu riskus un aizsargātu kapitāla resursus. Sabiedrība iegādājas fakultatīvo, proporcionālo vai neproporcionālo portfeļa aizsardzības pārāpdrošināšanu, lai samazinātu neto riskus un nepārsniegtu faktisko maksātspējas normu. Sabiedrība iegādājas arī pārāpdrošināšanas līgumus galvenajos apdrošināšanas veidos, kas aizsargā Sabiedrību no jebkādiem kopējiem zaudējumiem, kas var rasties no vairākām prasībām, kas rodas no viena un tā paša notikuma.

Finanšu pārskatu pielikumi

Cedētā pārapdrošināšana ietver kredītrisku un summas no pārapdrošinātājiem tiek atzītas atgūstamā apmērā, atskaitot zināmos maksātnespējas gadījumus un neatgūstamās summas. Sabiedrība pastāvīgi uzrauga pārapdrošinātāju finanšu stāvokli un periodiski pārbauda pārapdrošināšanas līgumus.

Pārapdrošināšana tiek veikta pārapdrošināšanas sabiedrībās ar ļoti augstu reputāciju.

Veicot pārapdrošināšanu tiek ievērots, ka pārapdrošināšanas sabiedrību reitingi lielākoties nav zemāki par Standard & Poor's vērtējumu BBB- (vai citas starptautiskas reitingu aģentūras analoģu vērtējumu). Gandrīz visa pārapdrošināšana tiek veikta pārapdrošināšanas sabiedrībās, kuru reitings nav zemāks par Standard & Poor's vērtējumu A-.

Pārapdrošināšanas sabiedrības savas saistības sedz laika periodā līdz 30 dienām. Pārapdrošināšanas līgumos tiek noteikti arī gadījumi, kad apdrošināšanas atlīdzībai pārsniedzot noteiktu summu, pārapdrošināšanas atlīdzība ir jāizmaksā nekavējoties.

Pārskata gada laikā nebija tādu gadījumu, kad pārapdrošināšanas sabiedrība nebūtu spējusi izpildīt savas saistības pret Sabiedrību.

2015. gada 31. decembrī

Reitings	Pārapdrošināšanas debitori EUR'000	Pārapdrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās EUR'000	Pārapdrošinātāja daļa atlīdzībās EUR'000
AA-, AA, AA+	129	1 775	181
A-, A, A+	67	1 560	138
BBB-, BBB, BBB+	-	4	-
Nav reitinga	473	64	11
Kopā	669	3 403	330

Ņemot vērā noslēgtos pārapdrošināšanas līgumus, Sabiedrības atbildība katram apdrošināšanas riskam galvenajos apdrošināšanas veidos ir šāda:

2015. gada 31. decembris EUR'000

Sauszemes transporta apdrošināšana	Paturēts neto
OCTA	800
Veselības apdrošināšana	Paturēts neto
Īpašuma apdrošināšana	1 800
Palīdzības apdrošināšana	Paturēts neto
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	400
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	1 800
Galvojumu apdrošināšana	2 400
Kredītu apdrošināšana	800
Kravu apdrošināšana	1 800
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	Paturēts neto
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	5 000
Kuģu apdrošināšana	700
Gaisa kuģu apdrošināšana	300
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	1 800
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	700
Juridisko izdevumu apdrošināšana	Paturēts neto

Finanšu pārskatu pielikumi

4.4 Darbības riski un to vadība

Sabiedrība ir noteikusi, ka klientam ir jāsaņem augstas kvalitātes pakalpojumi. Kā svarīgāko risku šo pakalpojumu nodrošināšanā ir definējusi, lai Sabiedrību pārstāvētu kvalificēti un zinoši darbinieki. Lai piesaistītu un noturētu kvalificētus vidējā un augstākā līmeņa darbiniekus, Sabiedrībā ir ieviesta konkurētspējīga atalgojuma un motivācijas sistēma, līdz ar to panākot zemu darbinieku mainību augstākā līmeņa vadībā un vidējā līmeņa vadībā.

Sabiedrībā ir izveidots mācību centrs, kas nodarbojas ar darbinieku kvalifikācijas celšanu. Ir izveidota darbiniekiem pieejama zināšanu bāze, kuru ir iespējams pielietot ikdienas darbā.

Saskaņā ar vadības uzskatiem risks, ka kāds no darbiniekiem apzināti vai neapzināti varētu iespaidot apdrošināšanas veida tehnisko rezultātu, nosakot nepamatoti zemas cenas vai piešķirot nepamatoti lielas atlaides, ir ierobežots līdz minimālam līmenim. Cenu noteikšanā ir stingri jāievēro metodoloģija, bet, ja ir nepieciešamas atkāpes, kas saistītas ar tirgus situāciju, tad šādas atkāpes ir jāsaņem ar augstākā līmeņa vadību. Atlaižu politiku nosaka Sabiedrības valde un atkāpes no šīs politikas nav pieļaujamas.

Informācijas sistēmām (IS) ir būtiska loma darbības efektivitātes nodrošināšanā. Sabiedrības vadība pievērš lielu uzmanību, lai šīs sistēmas būtu darboties spējīgas un atbilstu mūsdienu prasībām. Sabiedrībā darbojas IT nodaļa, kuras uzdevums ir nodrošināt un uzturēt drošu un stabilu informācijas sistēmu vidi Sabiedrībā. Šīs nodaļas darbību reglamentē IS drošības noteikumi, kas ir izstrādāti saskaņā ar likumdošanas prasībām. IS sistēmām jānodrošina nepārtraukta veikspēja un jāatbilst darbinieku un klientu prasībām.

4.5 Kapitāla atbilstības prasības un kapitāla pārvaldība

Saskaņā ar „Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma” prasībām, kas bija spēkā pārskata periodā, lai nodrošinātu apdrošinātāja finansiālās darbības stabilitāti, apdrošināšanas Sabiedrības rīcībā pastāvīgi jābūt pašu līdzekļiem, kas nedrīkst būt mazāki par likumā noteikto maksāspējas normu (Solvency I). Maksāspējas norma tiek aprēķināta kā lielākais no summas, kas aprēķināta, balstoties uz parakstītajām prēmijām vai izmaksātajām atlīdzībām, un rezultāts nevar būt mazāks par Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikto minimālo garantijas fonda apjomu, kas pārskata gadā bija EUR 3 700 tūkstoši.

Pašu līdzekļu aprēķins un maksāspējas prasību izpilde

Pašu līdzekļi

Maksāspējas norma

Kapitāla pietiekamības pārpalikums

2015. gada
31. decembrī
EUR'000

27 717

18 471

9 246

Pašu līdzekļi kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām tiek noteikti, neiekļaujot pārskata perioda peļņu EUR 3 666 tūkstošu apmērā. Pārskata perioda peļņas iekļaušanas ietekme:

2015. gada
31. decembrī
EUR'000

31 383

18 471

12 912

Pašu līdzekļi, iekļaujot pārskata gada revidēto peļņu

Maksāspējas norma

2015
EUR'000

27 717

34 654

54 465

92 318

95 100

Nosegts ar
pašu līdzekļiem

-

80%

51%

30%

29%

Pašu līdzekļi

Piekritušās atlīdzību prasības,
neto

Nopelnītās prēmijas, neto

Tehniskās rezerves kopā, neto

Ieguldījumi

Finanšu pārskatu pielikumi

Kapitāla riska vadība

Sabiedrība pielāgojas turpmākajām maksāspējas II (Solvency II) prasībām, kas gan aizstās pašreizējās kapitāla prasības, gan precizēs prasības attiecībā uz efektīvu riska pārvaldību. Viens no jauno prasību elementiem ļauj izmantot standarta vai Sabiedrības iekšējo modeli, veicot kapitāla prasību aprēķināšanu saskaņā ar skaidri noteiktiem kritērijiem.

Risku vadība

Pārskata periodā kā prioritāte tika noteikta gatavošanās Solvency II regulatīvajam režīmam. Solvency II ietver jaunas prasības attiecībā uz kapitāla prasību aprēķināšanu un ar likumu noteiktā kapitāla, riska vadības un iekšējās kontroles prasībām, kā arī attiecībā uz prasībām saistībā ar ziņošanu par riska un kapitāla situāciju. Regulējums stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī. Solvency II ietver prasības attiecībā uz augstāku kapitalizācijas līmeni par to, kas noteikts kapitāla pietiekamības regulējumā.

Prasības nodrošinās labāku vispārīgo risku vadību, un ziņojumu sniegšanu nozares regulatoriem un tirgus varētu sniegt pozitīvu ieguldījumu Sabiedrības vērtības radīšanas uzsvēršanā. Sabiedrība ir izmantojusi izmaiņas likumdošanā, lai turpinātu stiprināt vispārīgo riska vadību Sabiedrībā.

(5) Bruto parakstītās prēmijas

No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums)
līdz 2015. gada 31. decembrim
EUR'000

	Bruto parakstītās prēmijas	Pārapsdrošinātāja daļa prēmijās	Neto parakstītās prēmijas
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	1 124	-	1 124
Veselības apdrošināšana	4 340	-	4 340
KASKO	13 685	-	13 685
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	232	(10)	222
Gaisa kuģu apdrošināšana	5	(5)	-
Kuģu apdrošināšana	456	(412)	44
Kravu apdrošināšana	278	(16)	262
Īpašuma apdrošināšana	7 211	(1 100)	6 111
OCTA Lietuvā un Igaunijā**	14 896	(485)	14 411
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	239	(131)	108
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	50	(45)	5
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	2 946	(360)	2 586
Kredītu apdrošināšana	80	(19)	61
Galvojumu apdrošināšana	2 754	(733)	2 021
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	73	(35)	38
Juridisko izdevumu apdrošināšana	13	-	13
Palīdzības apdrošināšana	2 401	-	2 401
OCTA Latvijā*	4 947	(52)	4 895
Kopā	55 730	(3 403)	52 327

* Sabiedrība veic obligātos atskaitījumus, atbilstoši likumam "Par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu" un ar to saistītajiem Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumiem. Bruto parakstītās prēmijas sauszemes transporta līdzekļu apdrošināšanā tiek uzrādītas, atņemot obligātos atskaitījumus EUR 186 tūkstošu apmērā.

** Sabiedrība veic obligātos atskaitījumus Lietuvas un Igaunijas Transportlīdzekļu birojiem atbilstoši likumā noteiktajām prasībām. Bruto parakstītās prēmijas sauszemes transporta līdzekļu apdrošināšanā tiek uzrādītas, atņemot obligātos atskaitījumus Lietuvas un Igaunijas transporta apdrošināšanas birojiem EUR 493 tūkstošu apmērā.

Finanšu pārskatu pielikumi

Saskaņā ar likumu „Par sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu” un ar to saistītajiem Ministru kabineta noteikumiem pārskata periodā Sabiedrībai bija jāveic šādi obligātie atskaitījumi no bruto parakstītajām prēmijām šajā apdrošināšanas veidā:

Latvijas Transporta apdrošinātāju biroja darbības EUR 0,50 par līgumu + EUR 2 340 mēnesī nodrošināšanai:

Apdrošināto interešu aizsardzības fonds Latvijā: Saskaņā ar īpašiem aprēķiniem, ņemot vērā līguma darbības termiņu un apdrošināto transportlīdzekli

Ceļu satiksmes drošības fondam Latvijā: 2% no bruto parakstītajām prēmijām

(6) Neto nopelnītās prēmijas

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums)		
	2015. gada 31. decembrī		
	EUR'000		
	Bruto nopelnītās prēmijas	Pārāpdrošinātāja daļa prēmijās	Neto nopelnītās prēmijas
Nelaiimes gadījumu apdrošināšana	1 376	-	1 376
Veselības apdrošināšana	5 339	-	5 339
KASKO	13 509	-	13 509
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	181	(10)	171
Gaisa kuģu apdrošināšana	66	(52)	14
Kuģu apdrošināšana	390	(348)	42
Kravu apdrošināšana	410	(118)	292
Īpašuma apdrošināšana	7 059	(917)	6 142
OCTA Lietuvā un Igaunijā	16 119	(485)	15 634
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	263	(250)	13
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	38	(31)	7
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	3 380	(469)	2 911
Kredītu apdrošināšana	66	(32)	34
Galvojumu apdrošināšana	2 415	(569)	1 846
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	75	(41)	34
Juridisko izdevumu apdrošināšana	14	-	14
Palīdzības apdrošināšana	2 505	-	2 505
OCTA Latvijā	4 636	(54)	4 582
Kopā	57 841	(3 376)	54 465

(7) Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskā rezerve

	Bruto EUR'000	Pārāpdrošinātāja daļa EUR'000	Neto EUR'000
Atlikums 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-	-	-
Iegūts reorganizācijā (1. pielikums)	50 483	(2 346)	48 137
Parakstītās prēmijas	55 730	(3 403)	52 327
Nopelnītās prēmijas	(57 841)	3 376	(54 465)
Izmaiņas perioda laikā	(2 111)	(27)	(2 138)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	48 372	(2 373)	45 999

Finanšu pārskatu pielikumi

	31.12.2015 EUR'000	
	Bruto	Neto
Nenopelnīto prēmiju rezerves	48 065	45 692
Neparedzēto risku tehniskā rezerve (3.2.d pielikums)	307	307
	48 372	45 999

(8) Citi tehniskie ienākumi

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Kompensācija par polišu izmaiņām un pārtraukšanu	59
Citi tehniskie ienākumi	40
	99

Latvijā un Lietuvā Sabiedrība rīkojas kā aģents, izmaksājot citu ne-rezidentu sabiedrību apdrošināšanas atlīdzības. Sabiedrība neuzņemas apdrošināšanas riskus un saņem pilnu kompensāciju par citu apdrošināšanas sabiedrību vārdā izmaksātajām atlīdzībām. Par šiem pakalpojumiem Sabiedrība saņem līgumā noteiktu aģenta komisijas maksu.

(9) Bruto izmaksātās atlīdzības

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000		
	Bruto izmaksātās atlīdzību prasības	Pārapirošinā- tāja daļa atlīdzībās	Neto izmaksātās atlīdzības
Nelaimes gadījumu apdrošināšana	(657)	-	(657)
Veselības apdrošināšana	(4 075)	-	(4 075)
KASKO	(10 022)	-	(10 022)
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	(1)	-	(1)
Gaisa kuģu apdrošināšana	(11)	8	(3)
Kuģu apdrošināšana	(81)	62	(19)
Kravu apdrošināšana	(106)	-	(106)
Īpašuma apdrošināšana	(3 398)	101	(3 297)
OCTA Lietuvā un Igaunijā	(12 686)	47	(12 639)
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(1)	1	-
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(350)	10	(340)
Kredītu apdrošināšana	(116)	34	(82)
Galvojumu apdrošināšana	(131)	67	(64)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(57)	-	(57)
Palīdzības apdrošināšana	(634)	-	(634)
OCTA Latvijā	(3 263)	-	(3 263)
Kopā	(35 589)	330	(35 259)

Finanšu pārskatu pielikumi

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Bruto izmaksātās atlīdzību prasības ietver:	
Izmaksātās atlīdzību prasības	(35 773)
Atlīdzību noregulēšanas izdevumi *	(2 191)
Atgūto zaudējumu summas	2 375
	(35 589)

*Atlīdzību noregulēšanas izdevumi pārskata periodā ietver EUR 1 136 tūkstošu darba samaksu un valsts sociālas apdrošināšanas obligātās iemaksas darbiniekiem, kas saistītas ar atlīdzību noregulēšanu.

(10) Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve

	Bruto EUR'000	Pārapirošinātā ja daļa EUR'000	Neto EUR'000
Atlikums 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-	-	-
Iegūts reorganizācijā (1. pielikums)	54 901	(7 977)	46 924
Pārskata periodā pieteiktās notikušās atlīdzības	33 939	715	34 654
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības	(35 589)	330	(35 259)
Izmaiņas perioda laikā	(1 650)	1 045	(605)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	53 251	(6 932)	46 319
	31.12.2015 EUR'000		
	Bruto	Pārapirošinātā tāja daļa	Neto
RBNS	41 145	(6 932)	34 213
IBNR	12 106	-	12 106
	53 251	(6 932)	46 319

Finanšu pārskatu pielikumi

(11) Neto piekritušās atlīdzību prasības

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000		
	Bruto piekritušās atlīdzību prasības	Pārapdrošināt āja daļa piekritušajās atlīdzību prasībās	Neto piekritušās atlīdzību prasības
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	(822)	-	(822)
Veselības apdrošināšana	(4 193)	-	(4 193)
KASKO	(9 932)	-	(9 932)
Gaisa kuģu apdrošināšana	42	(38)	4
Kuģu apdrošināšana	425	(154)	271
Kravu apdrošināšana	(349)	-	(349)
Īpašuma apdrošināšana	(3 254)	13	(3 241)
OCTA Lietuvā un Igaunijā	(11 812)	(615)	(12 427)
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(10)	-	(10)
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(3)	1	(2)
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	(555)	13	(542)
Kredītu apdrošināšana	(108)	26	(82)
Galvojumu apdrošināšana	(29)	5	(24)
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	(79)	-	(79)
Ceļojumu apdrošināšana	(532)	-	(532)
OCTA Latvijā	(2 728)	34	(2 694)
Kopā	(33 939)	(715)	(34 654)

(12) Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi

	EUR'000
Atlikums 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-
Iegūts reorganizācijā (1. pielikums)	4 815
Klientu piesaistīšanas izdevumi	5 984
Atliktās komisijas, kas pārklasificētas uz visaptverošo ienākumu pārskatu	(5 953)
<i>Izmaiņas laika posmā no 2015. gada 1. jūlija līdz 2015. gada 31. decembrim</i>	31
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	4 846

Klientu piesaistīšanas izdevumi

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Starpniekiem maksājamā komisija	5 812
Aģentiem maksājamā komisija	123
Citi maksājumi starpniekiem	49
	5 984

Finanšu pārskatu pielikumi

(13) Administratīvie izdevumi

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Algas un sociālās apdrošināšanas maksājumi	6 983
Samaksātā īre, nomas maksa	558
Programmatūras noma un uzturēšana	351
Obligātie maksājumi*	295
Ar uzņēmējdarbību saistītās izmaksas	279
Komunālie izdevumi (elektrība, apkure, ūdens)	204
Transportlīdzekļu uzturēšana	185
Telekomunikāciju izmaksas	162
Reklāmas izmaksas	152
Citi personāla izdevumi	147
Prezentāciju izdevumi	144
Juridisko pakalpojumu izmaksas	141
Datoru apkalpošanas izmaksas	94
Revīzijas un konsultāciju pakalpojumi	78
Uzkopšanas izdevumi	55
Sabiedrisko attiecību izmaksas	45
Tipogrāfijas izdevumi	29
Pārējie administratīvie izdevumi	114
	10 016

* Saskaņā ar LR likumdošanu 0,20% no bruto prēmijām OCTA apdrošināšanā un 0,236% no bruto prēmijām citos apdrošināšanas veidos ir jāpārskaita FKTK. Maksājumi apdrošināto interešu aizsardzības fondā ir jāveic 1% apmērā no privātpersonu iemaksātajām prēmijām noteiktos apdrošināšanas veidos.

Administratīvo izdevumu iedalījums apdrošināšanas veidos:

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Nelaiemes gadījumu apdrošināšana	217
Veselības apdrošināšana	938
KASKO	1 764
Dzelzceļa transporta apdrošināšana	29
Gaisa kuģu apdrošināšana	1
Kuģu apdrošināšana	68
Kravu apdrošināšana	54
Īpašuma apdrošināšana	1 984
OCTA Lietuvā un Igaunijā	2 727
Gaisa kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	36
Kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	7
Vispārējā civiltiesiskās atbildības apdrošināšana	525
Kredītu apdrošināšana	14
Galvojumu apdrošināšana	461
Dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana	12
Juridiskā apdrošināšana	3
Ceļojumu apdrošināšana	448
OCTA Latvijā	728
	10 016

Finanšu pārskatu pielikumi

(14) Izmaiņas nenopelnītajā pārapdrošināšanas komisijas naudā

	EUR'000
Atlikums 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-
Iegūts reorganizācijā (1. pielikums)	547
Parakstītās komisijas	(664)
Atliktās komisijas, kas pārklassificētas uz visaptverošo ienākumu pārskatu	782
Izmaiņas laika posmā no 2015. gada 1. jūlija līdz 2015. gada 31. decembrim	118
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	665

(15) Citi tehniskie izdevumi

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Debitoru parādu no tiešās apdrošināšanas un pārapdrošināšanas operācijām uzkrājumu izveidošana	92
Izdevumi, kas saistīti ar apdrošināšanas polišu izplatīšanu	265
Citi	11
	368

(16) Procentu ienākumi

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Procentu ieņēmumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	580
Procentu ienākumi par noguldījumiem kredītiestādēs	37
Procenti no aizdevumiem	1
	618

Finanšu pārskatu pielikumi

(17) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Aprēķinātais nodoklis	542
Atliktais nodoklis	27
	569

Efektīvās nodokļu likmes salīdzināšana

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Peļņa pirms nodokļiem	4 235
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	635
Neatskaitāmie izdevumi	28
Neapliekamie ienākumi	(60)
Ziedojumi	(34)
Nodokļu izdevumi	569

Igaunijas filiāles deklarētie ienākumi tiek aplikti ar nodokļiem Latvijā.

Lietuvas filiāles deklarētie ienākumi, pamatojoties uz „Latvijas Republikas un Lietuvas Republikas konvenciju dubultās aplikšanas ar nodokļiem un nodokļu nemaksāšanas novēršanu”, tiek aplikti ar nodokļiem Lietuvā. Saskaņā ar līgumu Sabiedrība piemēro atbrīvošanas metodi, lai izvairītos no dubultās aplikšanas ar nodokļiem. Nosakot ar nodokli apliekamo ienākumu, Sabiedrības filiāles Lietuvā ienākumi netiek ņemti vērā. Apliekamo ienākumu samazina par Sabiedrības taksācijas perioda ieņēmumu summu, kura gūta Lietuvā un iekļauta Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskatā, un apliekamais ienākums palielināts par izdevumu summu, kura saistīta ar minēto ieņēmumu gūšanu un iekļauta Sabiedrības visaptverošo ienākumu pārskatā. Ar nodokli apliekamais ienākums ir radies tikai 2015. gada otrajā pusgadā, kad Sabiedrība uzsāka savu darbību, reorganizācijas rezultātā iegūstot Baltijas biznesa portfeli.

(18) Pārapirošināšanas cesijas rezultāts

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Pārapirošināšanas prēmijas	(3 403)
Izmaiņas pārapirošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju rezervē	27
Pārapirošinātāja daļa izmaksātajās atlīdzībās	330
Izmaiņas pārapirošinātāja daļā atliktajās apdrošināšanas atlīdzību prasībās	1 045
Pārapirošināšanas komisijas un līdzdalība peļņā	664
Izmaiņas nenopelnītajā pārapirošināšanas komisijas naudā	(118)
Pārapirošināšanas cesijas rezultāts kopā	(1 455)

Finanšu pārskatu pielikumi

(19) Pamatlīdzekļi

	Transporta līdzekļi EUR'000	Pārējie pamatlīdzekļi EUR'000	Kopā EUR'000
Iegādes izmaksas			
28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-	-	-
Iegūts reorganizācijā (1. pielikums)	1 580	2 424	4 004
Iegādāts	25	35	60
Pārdots	(107)	(47)	(154)
31.12.2015	1 498	2 412	3 910
Uzkrātais nolietojums			
28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-	-	-
Iegūts reorganizācijā (1. pielikums)	(1 003)	(1 889)	(2 892)
Nolietojums pārskata periodā	(120)	(138)	(258)
Izslēgto aktīvu nolietojums	71	45	116
31.12.2015	(1 052)	(1 982)	(3 034)
Atlikums 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-	-	-
Atlikums 31.12.2015.	446	430	876

Pārskata gada nolietojums ir atspoguļots visaptverošo ienākumu pārskata nolietojuma un amortizācijas postenī.

(20) Zemes gabali, ēkas un ieguldījumu īpašums

(a) Zemes gabali un ēkas

	Zeme un ēkas EUR'000
Iegādes izmaksas 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijā (1. pielikums)	627
Iegādes izmaksas 31.12.2015.	627
Uzkrātais nolietojums 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-
Uzkrātais nolietojums, kas izriet no reorganizācijas (1. pielikums)	(163)
Nolietojums pārskata periodā	(15)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2015.	(178)
Atlikums 31.12.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-
Atlikums 31.12.2015.	449

Finanšu pārskatu pielikumi

Pārskata perioda nolietojums ir atspoguļots visaptverošo ienākumu pārskata nolietojuma un amortizācijas postenī.

Veids	Patiesā vērtība, EUR'000	Vērtēšanas paņēmieni	Būtiskākie nenovērojāmie ievades lielumi	Mijsaistība starp būtiskākiem nenovērojāmiem ievades lielumiem un patiesās vērtības metodi
Ēkas un zeme, kas atrodas Jelgavā	46	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 4,55 par m ² Diskonta likme 10,70%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki) Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Tukumā	81	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 3,50 par m ² Diskonta likme 10,30%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki) Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Liepājā	60	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 3,45 par m ² Diskonta likme 10,30%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki) Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Daugavpilī	134	Ienākumu kapitalizēšanas pieeja	Nomas ienākumi par m ² ir no EUR 3,50 līdz EUR 5,00 Diskonta likme 10,90%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki) Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Talsos	31	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 4,50 par m ² Diskonta likme 10,30%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki) Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Balvos	8	Ienākumu kapitalizēšanas pieeja	Nomas ienākumi par m ² ir no EUR 3,00 līdz EUR 4,00 Diskonta likme 10,90%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki) Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Rēzeknē	18	Ienākumu kapitalizēšanas pieeja	Nomas ienākumi par m ² ir no EUR 4,00 līdz EUR 5,00 Diskonta likme 10,90%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki) Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Saldū	34	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 3,31 par m ²	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki)

Finanšu pārskatu pielikumi

Veids	Patiesā vērtība, EUR'000	Vērtēšanas paņēmiens	Būtiskākie nenovērojamie ievades lielumi	Mijsaistība starp būtiskākiem nenovērojamajiem ievades lielumiem un patiesās vērtības metodi
			Diskonta likme 11,00%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Jūrmalā	37	Diskontētās naudas plūsmas metode*	Nomas ienākumi EUR 7,05 par m ² Diskonta likme 11,00%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)

*Diskontētās naudas plūsmas metode ir modelis, kas balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.

Sabiedrība ir secinājusi, ka, 2015. gada 31. decembrī nav notikušas izmaiņas būtiskākos nenovērojamajos datos salīdzinājumā ar datumu, kad reorganizācijas rezultātā tika saņemti zemes gabali un ēkas, līdz ar to netika veikta salīdzinošā analīze.

(b) Ieguldījumu īpašumi

Visi ieguldījumu īpašumi EUR 99 tūkstošu apmērā tika iegūti reorganizācijas rezultātā.

Veids	Patiesā vērtība, EUR'000	Vērtēšanas paņēmiens	Būtiskākie nenovērojamie ievades lielumi	Mijsaistība starp būtiskākiem nenovērojamajiem ievades lielumiem un patiesās vērtības metodi
Ēkas un zeme, kas atrodas Tukumā	78	Diskontētās naudas plūsmas metode	Nomas ienākumi EUR 3,50 par m ² Diskonta likme 10,30%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki) Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)
Ēkas un zeme, kas atrodas Talsos	21	Diskontētās naudas plūsmas metode	Nomas ienākumi EUR 4,50 par m ² Diskonta likme 10,30%	Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja nomas ienākumi par m ² būtu augstāki/(zemāki) Patiesā vērtība pieaugtu/(samazinātos), ja diskonta likme būtu zemāka/(augstāka)

Sabiedrība ir secinājusi, ka, 2015. gada 31. decembrī nav notikušas izmaiņas būtiskākos nenovērojamajos datos salīdzinājumā ar datumu, kad reorganizācijas rezultātā tika saņemti ieguldījumu īpašumi, līdz ar to netika veikta salīdzinošā analīze.

Finanšu pārskatu pielikumi

(21) Nemateriālie aktīvi

	Datorprogrammas EUR'000
Iegādes vērtība 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijas procesā (1. pielikums)	2 508
Iegādāts	442
Iegādes vērtība 31.12.2015.	2 950
Uzkrātā amortizācija 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijas procesā (1. pielikums)	(1 450)
Amortizācija pārskata periodā	(217)
Uzkrātā amortizācija 28.10.2015.	(1 667)
Atlikums 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-
Atlikums 31.12.2015.	1 283
Pārskata gada amortizācija ir atspoguļota visaptverošo ienākumu pārskata nolietojuma un amortizācijas postenī.	

(22) Patiesajā vērtībā novērtētie ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	31.12.2015 EUR'000	
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	Iegādes izmaksas	Patiesā vērtība
Parāda vērtspapīri, kurus emitējušas vai garantējušas centrālās valdības vai pašvaldības	90 711	92 665
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kuri ir iekļauti regulētā tirgū	603	641
	91 314	93 306
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu ģeogrāfiskais sadalījums:	31.12.2015 EUR'000	
Latvija, Lietuva	86 093	
Citas Eiropas Savienības valstis	7 213	
	93 306	

(23) Noguldījumi kredītiestādēs

Ieguldījumu termiņstruktūra:	31.12.2015 EUR'000
Sākotnējais dzēšanas termiņš no 6 līdz 12 gadiem	922
Sākotnējais dzēšanas termiņš no 1 līdz 5 gadiem	872
	1 794
Ieguldījumu struktūra pēc ģeogrāfiskā iedalījuma:	31.12.2015 EUR'000
Latvija	1 022
Igaunija	372
Lietuva	400
	1 794

Finanšu pārskatu pielikumi

(24) Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām

			31.12.2015
			EUR'000
Apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi			13 301
Starpnieki			1 457
Uzkrājumi zaudējumiem no šaubīgo debitoru parādu vērtības samazināšanās			(163)
			14 595
	Uzkrājums	Uzkrājums	Kopā uzkrājumi
	apdrošinājuma	starpniekiem	apdrošināšanas
	ņēmējiem	EUR'000	debitoriem
	EUR'000		EUR'000
Uzkrājumi 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-	-	-
Iegūts reorganizācijā	(80)	(29)	(109)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(53)	(1)	(54)
Uzkrājumi 31.12.2015	(133)	(30)	(163)
			31.12.2015
			EUR'000
Pārējie starpnieki			1 457
Uzkrājumi šaubīgajiem apdrošināšanas starpnieku parādiem			(30)
Starpnieki			1 427
Debitori, kuru parāda nomaksas termiņš ir nokavēts			
Kavējums pārsniedz trīs mēnešus			509
Kavējums nav ilgāks par trim mēnešiem			1 380
Debitori, kuru parāda nomaksas termiņš vēl nav iestājies			11 412
Uzkrājumi šaubīgajiem pircēju un pasūtītāju parādiem			(133)
Apdrošinājuma ņēmēji			13 168
Kopā debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām			14 595

(25) Citi debitori

	31.12.2015
	EUR'000
<i>Ne finanšu aktīvi</i>	
Avansa maksājumi	563
Nodokļu pārmaxsa	143
	706
<i>Finanšu aktīvi</i>	
Prasības par sniegtajiem atlīdzības prasības noregulēšanas pakalpojumiem	122
Pārējie debitori	664
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(395)
	391
	1 097
	Bruto
	EUR'000
Uzkrājumi 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijā	(396)
Norakstīts	1
Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī	(395)

Finanšu pārskatu pielikumi

(26) Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2015 EUR'000
Naudas atlikums kasē	7
Norēķinu konti kredītiestādēs	18 956
Nauda un tās ekvivalenti	18 963
Noguldījumi ar sākotnējo dzēšanas termiņu, kas mazāks par 3 mēnešiem	990
Naudas plūsmas pārskatā uzrādītā nauda un naudas ekvivalenti	19 953

(27) Naudas plūsmas pārskatā uzrādītie obligātie maksājumi

	31.12.2015 EUR'000
Veiktie maksājumi:	
Latvijas Transportlīdzekļu apdrošināšanas birojam	124
Igaunijas un Lietuvas Transportlīdzekļu apdrošināšanas birojiem	289
Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (FKTK)	122
Igaunijas un Lietuvas apdrošināšanas uzraudzības iestādēm	45
	580

(28) Kapitāls un rezerves

Pamatkapitāls

Sabiedrības reģistrētais un emitētais pamatkapitāls 2015. gada 31. decembrī bija EUR 29 000 000 un veidojās no 290 000 pilnībā apmaksātām akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība bija EUR 100.

Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras tiek deklarētas, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības Sabiedrības akcionāru pilnsapulcē. Viņiem ir vienādas tiesības uz Sabiedrības atlikušajiem aktīviem. Priekšrocību akciju turētājiem pienākas saņemt dividendes, bet nav balsstiesību. Priekšrocību akciju turētājiem ir priekšrocības attiecībā uz Sabiedrības atlikušajiem aktīviem.

Pārvērtēšanas rezerve

Pārvērtēšanas rezerve attiecas uz Sabiedrības darbībā izmantoto pamatlīdzekļu pārvērtēšanu, atskaitot atlikto nodokli.

	31.12.2015 EUR'000
Zemes gabalu un ēku pārvērtēšanas rezerves	451
Atliktā nodokļa saistības, 15%	(67)
	383
	EUR'000
Atlikums 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-
Iegūts reorganizācijā	383
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	383

Finanšu pārskatu pielikumi

(29) Atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)

	31.12.2015 EUR'000
Atliktā nodokļa neto saistības 2014. gada 28. oktobrī (darbības uzsākšanas datumā)	-
Iegūts reorganizācijā	(67)
Izdevumi atliktajam nodoklim pārskata periodā attiecināmi uz peļņu	(27)
Atliktā nodokļa neto saistības 2015. gada 31. decembrī	(94)
tai skaitā:	
Latvija	(94)
Atliktā nodokļa neto saistības 2015. gada 31. decembrī	(94)

Atliktā nodokļa neto saistības ir šādas:

	31.12.2015 EUR'000	
	Aktīvi	Saistības
Pamatlīdzekļi	-	(232)
Uzkrājumi	138	-
Neto atliktā nodokļa saistības		(94)

Finanšu pārskatu pielikumi

(30) Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

Nodokļa veids	Atlikums 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums) EUR'000	Iegūts reorganizācijā EUR'000	Aprēķināts pārskata periodā EUR'000	Samaksāts pārskata periodā EUR'000	Atlikums 31.12.2015. EUR'000
Sociālais nodoklis	-	110	2 299	(2 029)	380
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	-	1 089	(975)	114
PVN	-	7	336	(314)	29
Izdevumi īpašuma nodokļa maksājumiem	-	-	3	-	3
Uzņēmējdarbības riska nodeva	-	1	7	(7)	1
Pārējie nodokļi	-	(133)	4	(9)	(138)
UIN Latvijā	-	-	256	-	256
UIN Lietuvā	-	(118)	286	(377)	(209)
Kopā	-	(133)	4 280	(3 711)	436

	Iegūts reorganizācijā EUR'000	Atlikums 31.12.2015 EUR'000
Tai skaitā:		
UIN pārmaksa	(118)	(209)
Citas nodokļu pārmaksas	(133)	(138)
Citas nodokļu saistības	118	783

	Maksājамie nodokļi 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums) EUR'000	Nodokļu pārmaksa 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums) EUR'000	Iegūts reorganizācijā EUR'000	Aprēķināts pārskata periodā EUR'000	Samaksāts pārskata periodā EUR'000	Maksājамie nodokļi 31.12.2015. EUR'000	Nodokļu pārmaksa 31.12.2015. EUR'000
Latvija	-	-	-	2 170	(1 616)	555	(1)
Lietuva	-	-	(133)	1 847	(1 876)	184	(346)
Igaunija	-	-	-	263	(219)	44	-
Kopā	-	-	(133)	4 280	(3 711)	783	(347)

(31) Kreditori no pārapirošināšanas operācijām

	31.12.2015 EUR'000
Pārapirošināšanas sabiedrības	1 691
Pārapirošināšanas brokeri	807
	2 498
Kreditoru no pārapirošināšanas operācijām ģeogrāfiskais sadalījums:	31.12.2015 EUR'000
ES dalībvalstis	2 366
Ziemeļamerika	6
Neatkarīgo valstu sadraudzība, Centrālāzija	126
	2 498

Finanšu pārskatu pielikumi

(32) Citi kreditori

	31.12.2015 EUR'000
Norēķini ar Transporta apdrošināšanas biroju	63
Norēķini par darba algu	436
Norēķini ar FKTK, Latvija	122
Uzkrātās saistības	1 564
Citi kreditori	1 430
	3 615

(33) Uzkrājumi

	31.12.2015 EUR'000
Uzkrājumi darbinieku bonusiem	222
Uzkrājumi neizmantotajiem darbinieku atvaļinājumiem	740
Citi uzkrājumi	21
	983
	Bruto
	EUR'000
Uzkrājumi 28.10.2014. (darbības uzsākšanas datums)	-
Iegūts reorganizācijā (1. pielikums)	956
Samaksāts	(243)
Uzkrājumu palielinājums	270
Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī	983

(34) Uzņēmumā nodarbināto personu skaits un ziņas par filiālēm

	2015. gada 31. decembrī
Darbinieki	992
Apdrošināšanas aģenti	152
	1 144

Apdrošināšanas aģenti ir personas, kuras veic apdrošināšanas starpniecību tikai vienas apdrošināšanas sabiedrības interesēs, bet nav tās darbinieki.

Darbinieku skaits pārskata gada beigās:

	2015. gada 31. decembrī
Latvija	503
Filiāle Lietuvā	441
Filiāle Igaunijā	48
	992

Filiāļu un pārdošanas punktu skaits:

	2015. gada 31. decembrī
Ārvalstīs izvietotie klientu apkalpošanas centri	106
Latvijā izvietoti klientu apkalpošanas centri	8
Latvijā izvietoti biznesa centri	21
Latvijā izvietoti reģionālie klientu apkalpošanas centri	2
Pārdošanas punkti	25

Finanšu pārskatu pielikumi

(35) Personāla izmaksas

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Darba alga	6 369
Sociālās iemaksas	1 750
	8 119
	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Personāla izmaksas (ietvertas administratīvos izdevumos 13. pielikumā)	9 983
Personāla izmaksas (ietvertas atlīdzību noregulēšanas izdevumos 9. pielikumā)	1 136
	8 119

(36) Valdes un Padomes locekļu atalgojums

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
Padomes locekļi	64
Valdes locekļi	141
Sociālās iemaksas	45
	250

Valdei un padomei samaksātajā atalgojumā ir ietverta samaksa par viņu tiešajiem pienākumiem.

(37) Saistītās puses

Puses, kurām ir kontrole pār Sabiedrību

Sabiedrības mātes sabiedrība ir BTA Insurance Company SE. Patiesā labuma guvēji, kuriem ir kontrole pār Sabiedrību ir Gints Dandzbergs un Pauls Dandzbergs, kuriem kopā pieder vairāk par 50% no līdzdalības.

Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības akcionāri, Padomes un Valdes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un uzņēmumi, kuros minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

Vairākiem valdes un padomes locekļiem vai viņu saistītajām pusēm ir ieguldījumi citās sabiedrībās, pār kurām tiem ir kontrole vai būtiska ietekme pār šo sabiedrību finanšu vai darbības politiku.

Sabiedrībai ir bijuši šādi nozīmīgi saistīto pušu darījumi un debitoru/kreditoru atlikumi 2015. gada 31. decembrī:

Finanšu pārskatu pielikumi

Darījumi ar saistītajām pusēm

	No 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim EUR'000
<i>BTA Īpašumi SIA</i>	
Komunālo pakalpojumu izdevumi	74
Automašīnu nomas izdevumi	2
Ieņēmumi no derīgo atlieku pārdošanas	76
<i>BTA Insurance Company SE</i>	
Zaudējumu noregulēšanas izdevumi	290
Telpu nomas izdevumi	20
<i>Interasista UAB</i>	
Zaudējumu noregulēšanas izdevumi	88
Telpu nomas izdevumi	10

Citi debitori

	31.12.2015 EUR'000
BTA Īpašumi SIA	23
BTA Insurance Company SE	107
Interasista UAB	144
	<u>274</u>

Citi parādi

BTA Insurance Company SE	158
Interasista UAB	14
	<u>172</u>

(38) Apdrošināšanas saistību atlikušie termiņi

	2015 EUR'000	
	Bruto saistības	Pārāpdro- šināšana
		Neto saistības
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves	48 372	(2 373)
Atlikto atlīdzību prasību rezerves	53 251	(6 932)
Kopā	101 623	(9 305)
Līdz 1 gadam	90 894	(8 991)
1-5 gadi	4 887	(314)
Ilgāk par 5 gadiem	744	-
Termiņš nav noteikts	5 098	-

Finanšu pārskatu pielikumi

(39) Operatīvā noma

Neatceļami operatīvās nomas maksājumi ir šādi:

	31.12.2015 EUR'000
Viena gada laikā	621
No 1 līdz 5 gadiem	75
	696

(40) Ārpusbilances saistības

Vispārīgās prasības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Sabiedrība saņem prasības no apdrošinājumaņēmējiem. Šādas prasības vadība ir pārskatījusi un uzskata, ka nav paredzami būtiski zaudējumi, kuriem nebūtu izveidotas attiecīgas rezerves.

2015. gada 31. decembrī pret Sabiedrību nebija iesniegtas nekādas būtiskas prasības tiesā.

Ar kredītiem saistītās saistības

2015. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija ārpusbilances saistības, kas saistītas ar kredītiem.

Apņemšanās veikt izmaksas un kapitālieguldījumus

2015. gada 31. decembrī Sabiedrībai nebija ne kapitāla, ne kādu citu iespējamo saistību.

(41) Finanšu instrumentu patiesā vērtība

(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
2015. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	93 306	-	-	93 306
	93 306	-	-	93 306

Pārskata gadā finanšu instrumenti netika pārnesti uz 3. līmeni.

Pārskata gada kopējā peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti iepriekšējā tabulā, visaptverošo ienākumu pārskatā ir sniegti šādi:

	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR'000	Kopā EUR'000
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā ietvertā kopējā peļņa un zaudējumi:		
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(35)	(35)
Neto realizētā peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	57	57
Procentu ieņēmumi	618	618

Finanšu pārskatu pielikumi

(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā norādīta un analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums.

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Kopējā uzskaites vērtība
2015. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda	-	-	-	19 953	19 953
Citi aizņēmumi	-	-	41	-	41
Noguldījumi kredītiestādēs ¹	-	-	1 794	-	1 794
Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām ²	-	-	-	14 595	14 595
Pārāpdrošināšanas debitori ²	-	-	-	669	669
Citi debitori ³	-	-	-	1 097	1 097
Finanšu saistības					
Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām ⁴	-	-	-	5 764	5 764
Kreditori no pārāpdrošināšanas operācijām ⁴	-	-	-	2 498	2 498
Citi kreditori ⁵	-	-	-	2 911	2 911

(42) Notikumi pēc bilances sagatavošanas

2015. gada 17. decembrī Austrijas uzņēmums Vienna Insurance Group parakstīja akciju pirkšanas līgumu ar mātes sabiedrību BTA Insurance Company SE par AAS BTA Baltic Insurance Company lielāko daļu akciju pārdošanu. 2015. gada 31. decembrī un līdz šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumam BTA Insurance Company SE joprojām bija vienīgais Sabiedrības akcionārs. Akciju pārdošana ir jāapstiprina Latvijas, Igaunijas un Lietuvas konkurences padomēm un regulatoriem.

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

¹ Noguldījumi kredītiestādēs ir augstas likviditātes aktīvi, līdz ar to to uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

² Debitori no tiešās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas operācijām ir īstermiņa finanšu aktīvi, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

³ Postenī ir ietverti īstermiņa debitori, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

⁴ Tiešās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas kreditori ir īstermiņa finanšu saistības, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.

⁵ Postenī ir ietverti īstermiņa kreditori, kuru uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

BTA Baltic Insurance Company AAS akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto BTA Baltic Insurance Company AAS (turpmāk „Sabiedrība”) finanšu pārskatu, kas ietver pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 11. līdz 65. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu šo finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka šajos finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklātu informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Sabiedrības šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Sabiedrības vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.



Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par periodu no 2014. gada 28. oktobra (darbības uzsākšanas datums) līdz 2015. gada 31. decembrim, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 4. līdz 9. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Sabiedrības vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no Sabiedrības finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2016. gada 31. martā

Irēna Sarma
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 151